



Panteia

Research to Progress

Research voor Beleid | EIM | NEA | IOO | Stratus | IPM



**Verkenning voor- en nadelen alternatieve
vormen marktregulering edelmetalen
in het kader van evaluatie van de Waarborgwet**

John Boog; Paul van der Zeijden

Zoetermeer, 27 maart 2018

De verantwoordelijkheid voor de inhoud berust bij Panteia. Het gebruik van cijfers en/of teksten als toelichting of ondersteuning in artikelen, scripties en boeken is toegestaan mits de bron duidelijk wordt vermeld. Vermenigvuldigen en/of openbaarmaking in welke vorm ook, alsmede opslag in een retrieval system, is uitsluitend toegestaan na schriftelijke toestemming van Panteia. Panteia aanvaardt geen aansprakelijkheid voor drukfouten en/of andere onvolkomenheden.

The responsibility for the contents of this report lies with Panteia. Quoting numbers or text in papers, essays and books is permitted only when the source is clearly mentioned. No part of this publication may be copied and/or published in any form or by any means, or stored in a retrieval system, without the prior written permission of Panteia. Panteia does not accept responsibility for printing errors and/or other imperfections.

Inhoudsopgave

1	Inleiding	5
2	Keuze en vergelijkingscriteria waarborgstelsels	7
2.1	Inleiding	7
2.2	Keuze waarborgstelsels	7
2.3	Vergelijkingscriteria waarborgstelsels	8
3	Vergelijking Nederlands waarborgstelsel edelmetalen met andere waarborgstelsels	11
3.1	Inleiding	11
3.2	Vergelijking met waarborgstelsels edelmetalen nabijgelegen landen	12
3.3	Vergelijking met waarborgstelsel diamanten en kunstvoorwerpen	19
4	Weging waarborgstelsels op voor- en nadelen via de stakeholderbijeenkomst	25
4.1	Inleiding	25
4.2	Aanpak stakeholderbijeenkomst	25
4.3	Resultaten van de stakeholdersbijeenkomst	28
5	Synthese en samenvatting	35
5.1	Inleiding	35
5.2	Alternatieven	36
5.3	Oordeel van stakeholders	38
	Bijlagen	39
Bijlage 1	Factsheet Belgisch waarborgstelsel edelmetalen	40
Bijlage 2	Factsheet Deense waarborgstelsel edelmetalen	47
Bijlage 3	Factsheet Duitse waarborgstelsel edelmetalen	55
Bijlage 4	Factsheet Franse waarborgstelsel edelmetalen	61
Bijlage 5	Factsheet waarborgstelsel edelmetalen Verenigd Koninkrijk	71
Bijlage 6	Factsheet Nederlands waarborgstelsel diamanten	83
Bijlage 7	Factsheet Nederlands waarborgstelsel kunstvoorwerpen	91



1 Inleiding

Doel van de Waarborgwet

De Waarborgwet heeft tot doel ondernemers te beschermen tegen oneerlijke concurrentie bij de handel in edelmetalen voorwerpen en consumenten te behoeden voor bedrog. De wet beoogt zekerstelling dat edelmetalen voorwerpen het gehalte aan edelmetaal bevatten dat wordt voorgehouden. Juweliers, groothandelaren in edelmetaal en edelsmeden, zijn wettelijk verplicht om edelmetalen voorwerpen te laten voorzien van keurtekens. De keurtekens garanderen het aangegeven gehalte aan edelmetaal. Agentschap Telecom houdt hier toezicht op. De keurtekens worden in Nederland aangebracht door twee door de Minister van Economische Zaken en Klimaat (EZK) aangewezen waarborginstellingen.

Modernisering van de Waarborgwet op korte termijn

De staatssecretaris van EZK streeft naar modernisering van de Waarborgwet op korte termijn. Er is een wetsvoorstel voorbereid voor een actualisatie van de Waarborgwet¹. Het wetsvoorstel wordt naar verwachting in de zomer van 2018 bij de Tweede Kamer ingediend. Daarin wordt een aantal inhoudelijke aanpassingen voorgesteld om de waarborgwetgeving beter toe te snijden op actuele inzichten, technische ontwikkelingen en (markt)omstandigheden. Dit uit zich in voornemens om te komen tot maximumtarieven voor de werkzaamheden van waarborginstellingen, invoering van een accreditatieplicht voor waarborginstellingen en de mogelijkheid voor Agentschap Telecom om een dwangsom op te leggen. Tevens sluit de wet beter aan op technische ontwikkelingen in het waarborgproces. Het wetsvoorstel is gericht op de kortere termijn en heeft een meer actualiserend karakter.

Toekomstbestendig maken van de Waarborgwet op langere termijn

Voorstellen die de kern van het huidige waarborgstelsel edelmetalen beogen te wijzigen op de langere termijn blijven buiten het genoemde wetsvoorstel. Wel wil de staatssecretaris van EZK ervoor zorgen dat het waarborgstelsel op de lange termijn toekomstbestendig is. In dat kader evalueert de staatssecretaris de Waarborgwet. In de evaluatie wordt onderzocht in hoeverre de doelstellingen en de inhoud van de Waarborgwet nog actueel zijn en zal worden geschetst welke voor- en nadelen andere vormen van marktordening kennen. Het doel daarvan is te traceren hoe het waarborgstelsel op de lange termijn toekomstbestendig gehouden kan worden.

Deelevaluatie waarborgstelsel edelmetalen en onderzoeksvragen

De evaluatie van het waarborgstelsel bestaat uit drie onderdelen te weten:

1. Een consumentenonderzoek.
2. Een onderzoek naar andere waarborgstelsels en de vertaling van deze stelsels naar het Nederlandse systeem.
3. Een onderzoek naar de voor- en nadelen van deze andere stelsels volgens Nederlandse stakeholders.

De staatssecretaris van EZK heeft Panteia opdracht gegeven het 2^{de} en 3^{de} onderdeel van de evaluatie uit te voeren. De onderzoeksvragen daarbij zijn:

1. Wat zijn de effecten van alternatieven voor de huidige wijze van regulering voor de markt van edelmetalen voorwerpen?
2. Hoe wegen stakeholders de voor- en nadelen van deze alternatieven?

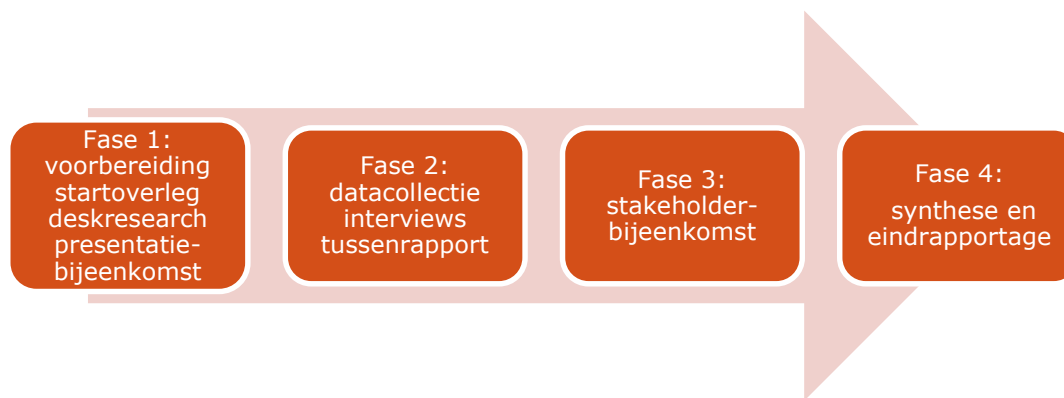
¹ Brief staatssecretaris Economische Zaken en Klimaat aan Tweede Kamer, 19 januari 2018 (TK 27 879, nr.62).



Bij de onderzoeksvragen staat centraal of het huidige waarborgstelsel op de toekomst berekend is en daarbij nog het meest aangewezen systeem is, ook in relatie tot doelmatigheid en doeltreffendheid. Zo zijn er in andere landen en in andere branches waarborgstelsels die anders ingericht zijn en toch effectief blijken te werken. Verder in deze rapportage "alternatieven" genoemd. Vervolgens is de vraag wat de bruikbaarheid van alternatieven voor Nederland kan zijn voor eventuele aanvullende beleidswijzigingen de komende jaren en hoe het veld van stakeholders daarover denkt.

Aanpak van het onderzoek

Het onderzoek van Panteia is uitgevoerd in de periode december 2017 – maart 2018. De onderzoeksaanpak bestaat uit de volgende vier onderzoeksfasen:



Leeswijzer

Na dit inleidende hoofdstuk, worden in hoofdstuk 2 de keuze en selectie toegelicht van waarborgstelsels die worden vergeleken met het Nederlandse waarborgstelsel van edelmetalen voorwerpen.

Hoofdstuk 3 gaat in op de effecten van de wijze waarop deze waarborgstelsels functioneren en zich verhouden tot het Nederlandse waarborgstelsel van edelmetalen. Uiteindelijk is gekozen voor een vergelijking met vijf waarborgstelsels edelmetalen van vijf nabijgelegen landen, alsmede twee Nederlandse waarborgstelsels van twee andere waardevolle voorwerpen. Daarmee zijn in totaal zeven waarborgstelsels in de vergelijking betrokken. De vergelijking is op gestructureerde wijze en op legio aspecten gemaakt. Voor elk waarborgstelsel is een factsheet samengesteld waarin deze aspecten zijn opgenomen (zie Bijlage 1).

Hoofdstuk 4 richt zich op de uitkomsten van de stakeholderbijeenkomst ten aanzien van alternatieven gebaseerd op waarborgstelsels van edelmetalen van andere landen en waarborgstelsels van andere voorwerpen in Nederland. De waarborgstelsels edelmetalen van Nederland, België, Denemarken, Duitsland en het waarborgstelsel diamanten voor Nederland zijn daarbij met elkaar vergeleken op voor- en nadelen. Daarbij stond de beleving van ondernemers en andere betrokkenen centraal over hoe zij aankijken tegen de bescherming die het stelsel van waarborgen biedt, de effecten op een efficiënt en ordelijk economisch verkeer en hoe zij andere waarborgstelsels waarderen.

Hoofdstuk 5 bevat samengevat de synthese van de uitkomsten.

2 Keuze en vergelijkingscriteria waarborgstelsels

2.1 Inleiding

In dit hoofdstuk wordt eerst de keuze voor de nader te onderzoeken waarborgstelsels toegelicht in paragraaf 2.2. Daarna komen in paragraaf 2.3 de vergelijkingscriteria aan bod bij de verschillende waarborgstelsels.

2.2 Keuze waarborgstelsels

Na de start van het onderzoek heeft Panteia via literatuurstudie en internet search een aantal waarborgstelsels edelmetalen van andere landen bestudeerd waarmee het Nederlandse waarborgstelsel edelmetalen vergeleken zou kunnen worden. Daarnaast zijn ook waarborgen van de echtheid van andere waardevolle zaken onderzocht, die we voor het gemak ook "waarborgstelsels" noemen. De volgende waarborgstelsels zijn in het begin van het onderzoek kort beschouwd.



Daarna is bij de start van het onderzoek in overleg met de opdrachtgever een keuze gemaakt welke zeven waarborgstelsels diepgaand onderzocht zouden worden om later te vergelijken met het Nederlandse waarborgstelsel van edelmetalen voorwerpen. Uiteindelijk is ervoor gekozen om vijf waarborgstelsels edelmetalen van andere landen nader te onderzoeken en twee "waarborgstelsels" voor andere waardevolle zaken.

Bij de keuze welke vijf waarborgstelsels edelmetalen van andere landen nader onderzocht zouden worden is gezien of er aspecten zijn uit andere stelsels die een meerwaarde of toegevoegde waarde voor het Nederlands stelsel kunnen hebben en de wijze waarop. Bij de keuze speelden de volgende criteria een rol:

- waarborgstelsels van aangrenzende en/of nabijgelegen landen;
- wel of geen onafhankelijke waarborginstelling;
- wel of geen wederzijdse erkenning van waarborgen;
- wel of geen inschrijving van bedrijven bij een waarborgregister;
- andersoortige type keuring;
- wel of geen overheidscontrole en in welke vorm.



De keuze is gevallen op de waarborgstelsels edelmetalen voorwerpen van de volgende nabijgelegen landen²:



Daarnaast is nagegaan welke twee andere waarborgstelsels in Nederland, die niet over edelmetalen gaan, vergeleken kunnen worden. Bij de keuze welke twee andere waarborgstelsels betrokken kunnen worden is vooral gekeken naar criteria als:

- zaken met een hoge geldswaarde net als edelmetalen voorwerpen;
- zaken waar via taxatie de waarde kan worden bepaald;
- zaken die ook over de landsgrens worden verhandeld.

De keuze is gevallen op de volgende "waarborgstelsels" van andere waardevolle zaken:

1. diamanten;
2. kunstvoorwerpen.

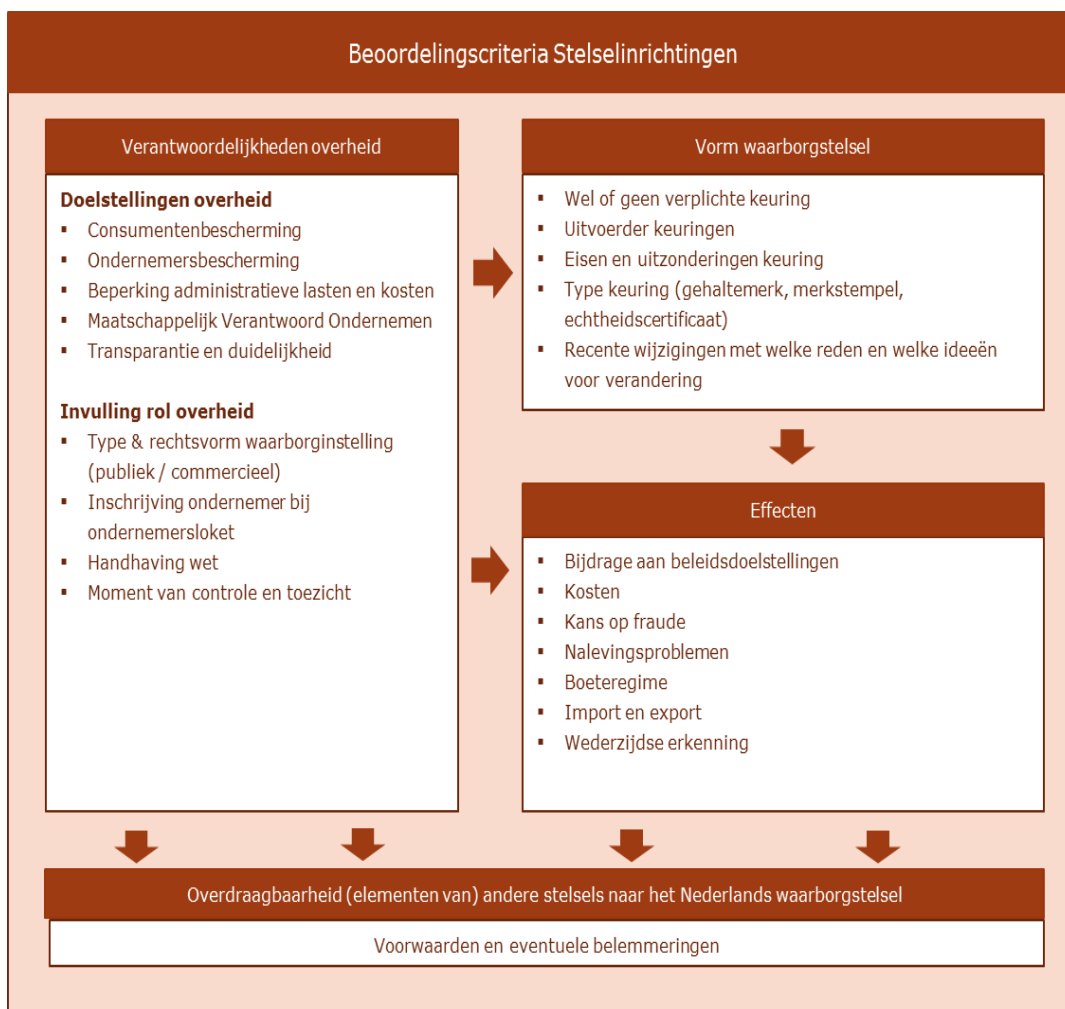
2.3 Vergelijkingscriteria waarborgstelsels

Voor de zeven waarborgstelsels is aan de hand van literatuurstudie, internet search en interviews geanalyseerd hoe deze "waarborgstelsels" zich verhouden tot het Nederlandse waarborgstelsel edelmetalen. Deze analyse is bedoeld om de verschillen met andere stelsels in beeld te brengen. Dat kunnen zowel pluspunten als minpunten zijn. Deze stelsels zijn ook nog op aspecten beoordeeld door deskundigen in de latere stakeholderbijeenkomst om te bezien welke bruikbaar zijn voor het toekomstbestendig maken van het Nederlandse waarborgstelsel edelmetalen voorwerpen en daarmee eventueel overdraagbaar zijn naar dat stelsel.

In figuur 1 geven wij een globaal inzicht in welke beoordelingscriteria als uitgangspunt zijn genomen om een goede vergelijking te kunnen maken met het huidige waarborgstelsel van edelmetalen voorwerpen in Nederland en de andere stelsels.

² Nederland is lid van de Conventie van Wenen. Dit betekent dat de Nederlandse Waarborginstellingen het zogenaamde Common Control Mark (CCM) van de Conventie kunnen afslaan op nieuwe voorwerpen van platina, goud of zilver. Elk deelnemend land staat toe dat goederen gemerkt met het CCM geïmporteerd kunnen worden zonder aanvullende testen en markeringen, waarbij derhalve sprake is van wederzijdse erkenning. De volgende staten zijn lid van de Weense Conventie: Cyprus, Denemarken, Finland, Hongarije, Ierland, Israël, Kroatië, Letland, Litouwen, Nederland, Noorwegen, Oostenrijk, Polen, Portugal, Slovenië, Slowakije, Tsjechië, Verenigd Koninkrijk, Zweden en Zwitserland.

figuur 1 Globaal overzicht beoordelingscriteria bij andere stelsels en overdraagbaarheid naar Nederlands waarborgstelsel



Bron: Panteia



3 Vergelijking Nederlands waarborgstelsel edelmetalen met andere waarborgstelsels

3.1 Inleiding

Figuur 1 geeft een globaal inzicht van de beoordelingscriteria waarnaar voor de zeven waarborgstelsels is gekeken. Deze beoordelingscriteria zijn verder uitgewerkt en gespecificeerd in een factsheet, zodat alle informatie zoveel mogelijk op dezelfde wijze kon worden verzameld. De factsheets zijn ten behoeve van de uitvraag in Denemarken, Duitsland, Frankrijk en het Verenigd Koninkrijk in het Engels vertaald.

Panteia heeft voor de interviews in Duitsland en Denemarken en de invulling van de factsheets gebruik gemaakt van partneronderzoekbureaus van het ENSR³. De andere waarborgstelsels zijn door Panteia onderzocht. Hierna gaan we in op een vergelijking van de waarborgstelsels met het Nederlands waarborgstelsel van edelmetalen op diverse aspecten, zoals weergegeven in figuur 2.

figuur 2 Beoordeling aspecten waarborgstelsels



Eerst wordt in paragraaf 3.2 ingegaan op een vergelijking van het Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalen met waarborgstelsels voor edelmetalen van nabijgelegen landen. In paragraaf 3.3 gaan we in op een vergelijking met waarborgstelsels van diamanten en kunstvoorwerpen in Nederland.

³ ENSR is het European Network for Social and Economic Research. Het netwerk is in 1991 op initiatief van Panteia opgericht en is een samenwerkingsverband van onderzoeksbureaus in 33 landen, waaronder onder meer alle landen van de EU.



3.2 Vergelijking met waarborgstelsels edelmetalen nabijgelegen landen

Conform figuur 2 wordt eerst per blok van aspecten per subparagraaf in tabelvorm de vergelijking weergegeven tussen de waarborgstelsels edelmetalen van de onderzochte landen. De tabellen hebben als voordeel dat in één blik de verschillende aspecten naast elkaar worden weergegeven. Het nadeel daarvan is dat dit qua overzichtelijkheid alleen in sterk verkorte vorm kan worden weergegeven. Dat betekent dat wij na elke tabel nog wat dieper op de materie ingaan. De finesses per land zijn opgenomen in de factsheets (zie Bijlage 1).

3.2.1 Kenmerken waarborgstelsels

In tabel 1 zijn de kenmerken van de waarborgstelsel edelmetalen van nabijgelegen landen verkort weergegeven. Na de tabel beschouwen we de verschillen en overeenkomsten.

tabel 1 Kenmerken waarborgstelsels edelmetalen van nabijgelegen landen

Aspect / land	Nederland	België	Denemarken	Duitsland	Frankrijk	Verenigd Koninkrijk
Type keurmerk	Gehalteteken	Gehalteteken & firmateken	Gehalteteken & firmateken	Gehalteteken en firmateken	Gehalteteken en firmateken	Gehalteteken
Wettelijk verplicht keurmerk	Ja	Ja	Nee	Nee	Ja	Ja
Aanbrenger keurmerk	Twee waarborginstellingen die re-sorteren onder het ministerie van EZK	Ondernemer geaccrediteerd door waarborgkantoor onder ministerie van Financiën. Inschrijving ondernemer Waarborgregister	Op vrijwillige basis de ondernemer	Op vrijwillige basis de ondernemer	Ondernemer geaccrediteerd of garantiëkantoren of geaccrediteerde inspectieinstellingen (OCA)	4 UK Assay Offices (waarborginstellingen)
Overheids-handhaving en toezicht	Door Agentschap Telecom dat onder ministerie van EZK valt	Door inspecteurs ministeries van EZ en van Middenstand	Als men kiest keurmerk aan te brengen dan FORCE als Danish Assay Office (waarborginstelling) benoemd door ministerie van EZ	Geen	Douane en accreditatieinstelling COFRAC ingesteld door de overheid, valt onder ministerie EZ.	Trading Standards Officers (TSO); British Hallmarking Council (BHC) public-private organisation
Bepaler keuringstarieven	Waarborginstellingen onder goedkeuring van EZK	Ondernemer	Ondernemer	Ondernemer	Vast deel bepaalt Douane en flexibel deel de OCA's	Waarborginstelling met maxima bepaald door het BHC

In alle onderzochte landen is er sprake van keurmerken van edelmetalen. Echter in Denemarken en Duitsland is dat niet verplicht. Wel geldt in die twee landen dat als er door de ondernemer vrijwillig een keurmerk wordt aangebracht er wel wettelijke vereisten zijn waaraan men moet voldoen.

Type en wettelijke verplichting keurmerk en aanbrenger

Keurmerken worden vaak aangebracht door middel van gehaltetekens, vaak ook nog in combinatie met symbolen, en daarnaast firmatekens als de ondernemer het keurmerk aanbrengt. Dat is het geval in Denemarken en Duitsland, maar ook in België waar ondernemers zich elk jaar moeten inschrijven in het Waarborgregister van België om geaccrediteerd te worden. In Frankrijk kan de ondernemer zich laten accrediteren om zelf te waarmerken, waarbij men dan wel elk jaar de staat van de waarmerk moet rapporteren. Indien niet geaccrediteerd dan kan men dit door een waarborginstelling (garantiekantoor of inspectie-instellingen) laten doen. In Nederland en het Verenigd Koninkrijk worden keurmerken van edelmetalen uitsluitend aangebracht door waarborginstellingen die daartoe door de overheid zijn aangewezen.

Overheidshandhaving- en -toezicht

Met uitzondering van Duitsland is er handhaving en toezicht in de onderzochte landen. In Duitsland moeten consumenten en ondernemers zelf in actie komen bij een vermoeden van fraude. In Denemarken is er geen wettelijke verplichting voor keurmerken, maar er worden wel steekproefsgewijs monsters genomen indien de ondernemer keurmerken heeft aangebracht. Dit gebeurt door FORCE, een waarborginstelling benoemd door het ministerie van EZ.

In Nederland is Agentschap Telecom, dat valt onder het ministerie van EZK, de toezichthouder van de Waarborgwet en controleert steekproefsgewijs op alle verkooppunten in Nederland of de ter verkoop aangeboden edelmetalen voorwerpen van boven een bepaald gewicht voorzien zijn van een keurmerk. Ook in België (door inspecteurs), en Frankrijk (COFRAC) wordt toezicht uitgevoerd vanuit het ministerie van EZ. In Frankrijk speelt ook de douane nog een rol bij toezicht en handhaving. In het Verenigd Koninkrijk ligt het toezicht bij een publiek-private samenwerking. Dit betreft het British Hallmarking Council, dat gefinancierd wordt door de vier waarborginstellingen en waarin ook het Britse ministerie van EZ een rol speelt.

Bepaler keuringstarieven

De keuringstarieven voor de waarborging van edelmetalen voorwerpen worden in België, Denemarken en Duitsland bepaald door de ondernemers, wat inherent is aan een systeem van zelfregulering. In Nederland, Frankrijk en het Verenigd Koninkrijk bepalen de waarborginstellingen in principe de tarieven, alhoewel deze soms goedgekeurd moeten worden door het ministerie (Nederland), ook bestaan uit een deel dat door de douane wordt vastgesteld (Frankrijk) of waarvoor maxima worden afgesproken (Verenigd Koninkrijk).

3.2.2 Bijdragen waarborgstelsel aan verschillende doelstellingen

De bijdragen van de waarborgstelsels van nabijgelegen landen aan de doelstellingen van het waarborgen van edelmetalen voorwerpen komen in tabel 2 aan bod. Ook hier gaan we na de tabel in op de verschillen en overeenkomsten tussen de landen.



tabel 2 Bijdragen waarborgstelsels nabijgelegen landen aan doelstellingen

	Nederland	België	Denemarken	Duitsland	Frankrijk	Verenigd Koninkrijk
Consumentenbescherming	Consumenten kunnen tekens op echtheid controleren en overheid controleert	Consumenten kunnen tekens op echtheid controleren en overheid controleert	Als tekens zijn aangebracht worden deze gecontroleerd door FORCE	Consument moet zelf actie ondernemen bij vermoeden bedrog. Er is geen controle door de overheid	Consumenten kunnen tekens controleren en overheid controleert	Consumenten kunnen tekens controleren en er is een onafhankelijke controle door TSO / BHC
Ondernemersbescherming	Systeem beschermt bedrijven door overheidstoezicht. Bedrijven kunnen geen goederen verkopen die niet aan de vermelde kwaliteit voldoen	Alleen in Waarborgregister ingeschreven ondernemers mogen edelmetalen verkopen. Daarnaast is er overheidscontrole	Als op vrijwillige basis wordt gekeurmerkt dan is daar controle op door FORCE	Ondernemer moet zelf actie ondernemen bij vermoeden bedrog. Er is geen controle door de overheid	Systeem beschermt bedrijven door overheidstoezicht. Bedrijven kunnen geen goederen verkopen die niet aan de vermelde kwaliteit voldoen	Systeem beschermt bedrijven door overheidstoezicht. Bedrijven kunnen geen goederen verkopen die niet aan de vermelde kwaliteit voldoen
Maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO)	Geen bijdrage waarborgstelsel aan deze doelstelling	Geen bijdrage waarborgstelsel aan deze doelstelling	Geen bijdrage waarborgstelsel aan deze doelstelling	Geen bijdrage waarborgstelsel aan deze doelstelling	Geen bijdrage waarborgstelsel aan deze doelstelling	Geen bijdrage waarborgstelsel aan deze doelstelling
<i>Beperking administratieve lasten bedrijven:</i>						
* wel of geen erkenning	Wederzijdse erkenning via Weense Conventie	Geen wederzijdse erkenning	Wederzijdse erkenning via Weense Conventie	Geen wederzijdse erkenning	Wederzijdse erkenning andere EU-lidstaten	Wederzijdse erkenning via Weense Conventie
* wel of geen accreditatie en registratie	Geen accreditatie en registratie nodig voor ondernemers	Wel accreditatie en registratie nodig voor ondernemers	Geen accreditatie en registratie nodig voor ondernemers.	Geen accreditatie en registratie nodig voor ondernemers	Wel accreditatie en registratie nodig voor ondernemers	Geen accreditatie en registratie nodig voor ondernemers
* wel of geen controle	Alleen steekproefsge wijze controle overheid	Alleen steekproefsge wijze controle overheid	Alleen steekproefsge wijze controle overheid	Geen controle overheid	Alleen steekproefsge wijze controle overheid	Alleen steekproefsge wijze controle overheid
* wel of geen keurings- en transportkosten	Keuringskosten en transportkosten van en naar waarborginstelling	Geen keuringskosten en transportkosten van en naar waarborginstelling	Veelal geen keuringskosten en transportkosten van en naar waarborginstelling	Geen keuringskosten en transportkosten van en naar waarborginstelling.	Keuringskosten en transportkosten van en naar waarborginstelling	Keuringskosten en transportkosten van en naar waarborginstelling
Beperking administratieve lasten burgers	Er zijn geen administratieve lasten	Er zijn geen administratieve lasten	Er zijn geen administratieve lasten	Er zijn geen administratieve lasten	Er zijn geen administratieve lasten	Er zijn geen administratieve lasten
<i>Beperking uitvoeringslasten overheid:</i>						
* bemoeienis overheid in de loop de tijd verminderd	Ja	Ja	Ja	Geen uitvoeringskosten overheid	Ja	Ja
* betaling toezicht door ondernemers	Nee	Nee	Ja	Geen toezicht	Nee	Nee

Hierna wordt ingegaan op de aspecten uit tabel 2 vergeleken tussen de landen.

Consumentenbescherming

In Nederland, België, Frankrijk en Verenigd Koninkrijk is er sprake van brede consumentenbescherming, waarbij consumenten kunnen vertrouwen op de waarmerktekens ook gegeven de controles die de overheid daarop uitvoert. In Denemarken geldt dat alleen voor de edelmetalen waar op vrijwillige basis waarmerken in aan zijn gebracht. In Duitsland is er geen controle door de overheid en moet de consument zelf actie ondernemen bij vermoeden van bedrog.

Ondernemersbescherming

De ondernemersbescherming vanuit de waarborgstelsels is qua beeld vergelijkbaar met de consumentenbescherming. In Nederland, Frankrijk en Verenigd Koninkrijk draagt het overheidstoezicht bij aan de ondernemersbescherming. In België mogen alleen in het Waarborgregister ingeschreven ondernemers edelmetalen verkopen. In Denemarken is alleen overheidscontrole op edelmetalen die op vrijwillige basis zijn gewaarmerkt. In Duitsland is sprake van een vrije markt.

Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen

In alle onderzochte landen is er geen bijdrage van de wettelijke waarborgstelsels aan de doelstelling van maatschappelijk verantwoord ondernemen gevonden.

Beperking administratieve lasten bedrijven

De beperking van administratieve lasten voor bedrijven door het waarborgstelsel hangt sterk samen met de mogelijkheden voor wederzijdse erkenning, verplicht en/of vrijwillig waarmerken, of ondernemers zich moeten registreren of accrediteren, of er sprake is van keuringskosten en de mate van overheidscontrole.

Nederland, Denemarken en het Verenigd Koninkrijk zijn lid van de Weense Conventie, waardoor edelmetalen die door een bevoegde waarborginstelling zijn onderzocht en afgeslagen in overeenstemming met de bepalingen van dit Verdrag bij invoer in een ander deelnemend land niet opnieuw voorgelegd worden voor verplicht onderzoek of verplichte afslag. Duitsland, België en Frankrijk zijn geen lid van de Weense Conventie.

In geval sprake is van vrijwillig waarmerken of niet waarmerken is sprake van een beperking van administratieve lasten voor bedrijven, omdat er dan (veelal) geen keuringskosten zullen zijn voor ondernemers door externe partijen, zoals in Denemarken en Duitsland.

In België zijn er extra administratieve lasten voor ondernemers die waarmerken omdat men zich elk jaar weer opnieuw moet laten inschrijven in het Waarborgregister van de overheid. In de andere onderzochte landen is dat niet het geval, wat in die zin de administratieve lasten beperkt.

In Duitsland en in bepaalde gevallen ook in Denemarken is er geen overheidscontrole. Dit draagt ook bij aan een beperking van de administratieve lasten voor bedrijven. In de andere onderzochte landen zijn er wel toezichtslasten.

Beperking administratieve lasten burgers

In alle onderzochte landen zijn er geen administratieve lasten voor burgers door de waarborgstelsels.



Beperking uitvoeringskosten overheid

Beperking van bemoeienis overheid heeft in de loop der tijd in alle landen geleid tot minder uitvoeringskosten ten opzichte van eerdere situaties in het verleden. Zo is in veel landen de uitvoering van de aan het waarborgen verbonden werkzaamheden geprivatiseerd of is er sprake van een publiek-private samenwerking. In Duitsland zijn geen uitvoeringskosten van de overheid. In Denemarken betalen gecontroleerde ondernemers voor het toezicht. In de andere landen waar gecontroleerd wordt neemt de overheid dit voor zijn rekening.

3.2.3 Evaluatieaspecten waarborgstelsels

De evaluatieaspecten naleving, duidelijkheid, bijdrage aan internationale handel en kosten van waarborgstelsels edelmetalen van nabijgelegen landen worden in tabel 3 eerst gepresenteerd. Na de tabel gaan we verder in op de verschillen en overeenkomsten tussen de landen.

tabel 3 Evaluatieaspecten van naleving, duidelijkheid, bijdrage internationale handel en kosten van waarborgstelsels van nabijgelegen landen vergeleken

	Nederland	België	Denemarken	Duitsland	Frankrijk	Verenigd Koninkrijk
Perceptie over de naleving	Goed, weinig fraude in de praktijk ⁴	Goed, weinig fraude in de praktijk	Er is geen wettelijke verplichting als niet gekeurmerkt is	Er is geen wettelijke verplichting	Naleving bij kleine bedrijven lastig	Goed, weinig fraude in de praktijk
Duidelijkheid	Duidelijk voor ondernemers, maar niet altijd bekend bij consumenten	Duidelijk voor ondernemers, maar niet altijd bekend bij consumenten	Zeer duidelijk, want er is geen verplichting	Zeer duidelijk, want er is geen verplichting	Duidelijk voor ondernemers, maar niet altijd bekend bij consumenten	Duidelijk voor ondernemers, maar niet altijd bekend bij consumenten
Kosten ondernemers	Ondernemers betalen kosten aan waarborginstellingen voor het keuren	Geen externe keuringskosten voor ondernemers	Kosten zijn beperkt. Alleen gecontroleerden betalen de kosten	Geen externe keuringskosten voor ondernemers	Ondernemers betalen kosten aan waarborginstellingen voor het keuren	Ondernemers betalen kosten aan waarborginstellingen voor het keuren
Internationale handel	Wederzijdse erkenning lidmaatschap Weense Conventie bevordert de internationale handel	Internationale handel is lastiger omdat België geen lid is van Weense Conventie	Wederzijdse erkenning lidmaatschap Weense Conventie bevordert de internationale handel	Duitse systeem niet erkend in buitenland. Bij export herkeuring nodig.	Wederzijdse erkenning EU-lidstaten vergemakkelijkt de internationale handel	Wederzijdse erkenning lidmaatschap Weense Conventie bevordert de internationale handel

Hierna worden de vier aspecten beschouwd en vergeleken voor de onderzochte landen. Verder beschouwen we daarna ook andere evaluatieaspecten tussen de landen als effectiviteit, efficiency, sterktes en zwaktes van de waarborgstelsels.

Naleving

De naleving wordt in de perceptie niet als een probleem gezien, omdat er weinig fraude in de praktijk is⁴. In Duitsland en Denemarken is er geen wettelijke verplichting tot waarmerken.

⁴ In een bericht van RTL-nieuws over Nederland wordt gesteld dat bij 14% van 1.300 geïnspecteerde juweliers en edelsmeden fouten zijn geconstateerd en dat 42% van de webshops de Waarborgwet overtrad. <https://www.rtlnieuws.nl/buurtfacts/geld/een-op-zeven-juweliers-en-edelsmeden-in-de-fout-met-goud-en-zilver> Voor andere vergeleken landen is dergelijke informatie niet voorhanden.

Duidelijkheid

De systemen in de onderzochte landen bestaan al gedurende lange tijd. Weliswaar zijn er wel veranderingen in de tijd, maar die zijn niet rigoureuus. In die zin is men gewend aan het systeem. Wel is het zo dat de ondernemers in de regel beter op de hoogte zijn van de vereisten dan consumenten. De waarborgstelsels in Denemarken en Duitsland zijn door het ontbreken van verplichtingen duidelijker dan in andere landen.

Kosten ondernemers

In Nederland, Frankrijk en Verenigd Koninkrijk betalen ondernemers kosten voor het keuren door waarborginstellingen. In België, Denemarken en Duitsland zijn er weinig tot geen keuringskosten, omdat ondernemers zelf waarmerken (België) of omdat er veelal geen wettelijk verplicht systeem is (Denemarken en Duitsland). In Frankrijk kan men er als ondernemer ook voor kiezen zelf te waarmerken na accreditatie via de overheid. In Denemarken is het wel zo dat als men vrijwillig besluit om te waarmerken, men als gecontroleerde onderneming het toezicht betaalt.

Internationale handel

Nederland, Denemarken en het Verenigd Koninkrijk zijn lid van de Weense Conventie, waardoor edelmetalen die door een bevoegde waarborginstelling zijn onderzocht en afgeslagen in overeenstemming met de bepalingen van dit Verdrag bij invoer in een ander deelnemend land niet opnieuw voorgelegd worden voor verplicht onderzoek of verplichte afslag. Duitsland, België en Frankrijk zijn geen lid van de Weense Conventie. Frankrijk is weliswaar geen lid van de Weense Conventie, maar artikelen uit een EU-lidstaat die wettelijk verplichte waarmerken hebben mogen daar in de handel worden gebracht zonder controle door een Frans waarborgkantoor of een erkend Frans orgaan.

Effectiviteit, efficiency, sterktes en zwaktes

Effectiviteit of doeltreffendheid betreft de mate waarin de gestelde doelen van de waarborgstelsels ook daadwerkelijk worden gerealiseerd. Efficiency of doelmatigheid wil zeggen dat het doelbereik via waarborgstelsels tegen zo laag mogelijke kosten en ongewenste neveneffecten wordt gerealiseerd.

De bijdrage van waarborgstelsels aan de beleidsdoelstellingen kwam al in tabel 2 aan de orde. Het betreft aspecten als consumentenbescherming, ondernemersbescherming, MVO en beperking van administratieve lasten voor bedrijven en burgers. Als we ook aspecten meenemen als naleving, duidelijkheid, bijdrage internationale handel en kosten van ondernemers dan komen we tot het volgende inzicht over effectiviteit en efficiency voor de waarborgstelsels. Daaruit zijn ook de sterktes en de zwaktes af te leiden.

Elk van de onderzochte landen heeft zijn eigen beleidsdoelstellingen. De beleidsdoelstellingen van Nederland en Verenigd Koninkrijk liggen dicht bij elkaar. De bescherming van consumenten en ondernemers wordt gewaarborgd door het waarmerken van edelmetalen, waarbij beperking van administratieve lasten voor bedrijven en burgers een belangrijke rol speelt, waarborginstellingen waarborgen en er steekproefsgewijze overheidstoezicht is. In die zin zijn deze waarborgstelsels effectief en efficiënt. Als de naleving hierbij betrokken wordt dan is de perceptie dat die op orde is en dat fraude weinig voorkomt. Wel is het zo dat webshops moeilijk te controleren zijn, maar dat geldt in elk type waarborgstelsel.



In het Belgisch waarborgstelsel kunnen ondernemers die door het waarborgkantoor zijn geaccrediteerd keuringen uitvoeren. Ondernemers moeten zich daarbij wel elk jaar inschrijven in het Waarborgregister. Op zichzelf beschouwd is het Belgisch waarborgstelsel wel doelmatiger, omdat er geen keuringskosten betaald hoeven worden en er ook geen transportkosten zijn van en naar een waarborginstelling, zoals in Nederland. Of het waarborgstelsel in België daarmee ook doeltreffender is dan in Nederland is de vraag.

In het Franse waarborgstelsel is het mogelijk zich net als in België te laten accrediteren via de waarborginstellingen (het garantiekantoor). Verder is het mogelijk om vergelijkbaar met Nederland en het Verenigd Koninkrijk de edelmetalen te laten waarmerken via garantiekantoren of de zogenoemde inspectieinstellingen (OCA's). Een verschil tussen Nederland, Frankrijk en Verenigd Koninkrijk is nog gelegen in het aantal waarborginstellingen. Nederland heeft er twee, het Verenigd Koninkrijk heeft er vier en Frankrijk heeft verspreid over het land tien garantiekantoren en daarnaast zeven OCA's. In de drie landen liggen de waarborginstellingen (en OCA's) geografisch gespreid, maar uiteraard zijn de afstanden in het Verenigd Koninkrijk en Frankrijk groter. Het is daardoor niet te zeggen dat naarmate er meer waarborginstellingen zijn de transportafstanden en daarmee de kosten voor transport afnemen.

Het Deense en Duitse waarborgstelsels is op zichzelf beschouwd doelmatiger, omdat het een vrijwillig systeem is waarbij weinig tot geen kosten worden gemaakt en er is weinig bureaucratie. Echter het doelbereik is niet echt vast te stellen, omdat er niet echt beleidsdoelen zijn gesteld, maar ervoor gekozen is het aan de markt over te laten. Dat element bemoeilijkt ook de beoordeling of deze twee waarborgstelsels even doeltreffend zijn als in Nederland. Even los gezien daarvan ligt het wel in de reden dat de bescherming van consumenten in Nederland doeltreffender is dan in Denemarken en Duitsland aangezien daar veelal geen overheidscontroles plaatsvinden.

3.2.4 Analyse alternatieven voor Nederlands waarborgstelsel edelmetalen

De waarborgstelsels van de onderzochte landen zijn ook bekeken vanuit het perspectief van een best practice en/of alternatief voor het Nederlandse systeem, waarbij de voor- en nadelen ook aan de orde komen.

Best practice alternatief voor Nederland, voordelen en nadelen

De mogelijkheid om waarborgstelsels van andere landen als best practice te zien voor Nederland wordt heel erg ingegeven door de voordelen die men ziet. Echter men moet ook oog hebben voor de nadelen van dat andere systeem.

Een aantal geïnterviewden hebben dit vanuit het eigen perspectief aangegeven. Zo wordt het waarborgstelsel van **Duitsland** als voordelig gezien, vanwege de lage financiële kosten en lage administratieve lasten en is daarmee minder bureaucratisch. Er zijn geen kosten voor de overheid of bedrijven.

In **Denemarken** zelf wordt het systeem als best practice gezien door de overheid en het bedrijfsleven. Consumenten zijn zich maar heel weinig bewust van het bestaan van het systeem, maar hebben een hoog niveau van vertrouwen bij het kopen in de winkels in Denemarken. Het wordt beschouwd als een alternatief en geen verplicht waarmerkingsstelsel. Een open, liberaal en modern systeem ondersteund door bedrijven tegen zeer lage kosten en administratieve lasten. Flexibel met oog voor

consumentenbescherming over de hele distributieketen gebaseerd op vertrouwen en met steun van handel en bedrijven.

Het systeem van **België** functioneert naar tevredenheid van ondernemers, geeft men aan. Het zit in tussen de strenge systemen van Nederland, Frankrijk en het Verenigd Koninkrijk en de minder tot niet gereguleerde systemen van respectievelijk Denemarken en Duitsland. Het Belgisch waarborgstelsel wordt gezien als redelijk eenvoudig overdraagbaar, omdat de handelingen die de overheid en ondernemers moeten doen om aan de wet te voldoen niet erg ingewikkeld zijn. Het zelf keuren door ondernemers wordt als groot voordeel gezien, waardoor er geen wachttijden zijn en ook geen risico op beschadiging of ontvreemding. Wel is de export lastiger, omdat keuringen door ondernemers zelf worden gedaan en men geen lid is van de Weense Conventie.

De waarborgstelsels van **Frankrijk** en het **Verenigd Koninkrijk** hebben veel weg van het Nederlandse waarborgstelsel. Alhoewel het systeem in Frankrijk wel complex lijkt met zowel mogelijkheden voor waarmerken door de ondernemer na accreditatie en als men niet geaccrediteerd is via de waarborginstelling (garantiekantoor) en / of de inspectieinstelling (OCA). De systemen van Frankrijk en het Verenigd Koninkrijk dateren in oorsprong al van het eind van de middeleeuwen. Deze systemen zijn in de loop der jaren geëvolueerd door de garantie en bescherming van consumenten en handelaren te verbeteren. Het biedt een vergelijkbaar structuurkader als andere hoogontwikkelde landen, zoals Zwitserland, waarvan men vindt dat deze voorop lopen in de sector. Verplichte waarborg wordt als een waardevolle bescherming voor alle partijen gezien. Beide landen zien hun systeem als overdraagbaar naar andere landen, omdat dat in het verleden al is gebeurd. Wel wordt vanuit het systeem van het Verenigd Koninkrijk aangegeven dat er een belemmering voor de implementatie van dit systeem in andere landen kan zijn. Het garanderen van de onafhankelijkheid van de assaykantoren (waarborginstellingen), wat in het Verenigd Koninkrijk heeft geleid tot een reputatie die in meer dan honderd jaar is opgebouwd, zal tijd kosten. Overdraagbaarheid is ook hoofdzakelijk afhankelijk van capaciteit van het openbaar bestuur om garantienormen te handhaven. Andere belemmeringen kunnen de investering in de keurmerk machines en de kosten van de specialisten zijn die voor de openbare instanties werken en die zorgen voor de conformiteit van het garantiesysteem.

Concluderend kan gesteld worden dat de waarborgstelsels van Frankrijk en het Verenigd Koninkrijk veel lijken op het Nederlands waarborgstelsel. Voor veranderingen van het Nederlands waarborgstelsel kan als eerste gedacht worden aan aspecten uit de waarborgstelsels van België en Denemarken. Het waarborgstelsel van Duitsland kent meer vrijheidsgraden en is daarmee het verst gelegen van het Nederlandse waarborgstelsel.

3.3 Vergelijking met waarborgstelsel diamanten en kunstvoorwerpen

Voor het gemak worden de stelsels in verband met het zeker stellen van de echtheid van diamanten en kunstvoorwerpen hier ook waarborgstelsels genoemd. Net als in paragraaf 3.2 bij de vergelijking tussen het Nederlands waarborgstelsel en de waarborgstelsels van de nabijgelegen landen wordt, conform figuur 2 per blok van aspecten per subparagraaf, de vergelijking weergegeven tussen de waarborgstelsels. De finesses per stelsel kunnen zijn opgenomen in de factsheets (zie Bijlage 1).



3.3.1 Kenmerken waarborgstelsels

In tabel 4 zijn de kenmerken van de waarborgstelsels diamanten en kunstvoorwerpen weergegeven. De kenmerken van het Nederlands waarborgstelsel edelmetalen zijn opgenomen in tabel 1, waarmee tabel 4 uitgebreid kan worden vergeleken. In tabel 4 wordt een verkorte weergave met het Nederlands waarborgstelsel edelmetalen gegeven.

tabel 4 Kenmerken waarborgstelsels diamanten en kunstvoorwerpen

	<i>Nederlands waarborgstelsel edelmetalen</i>	<i>Diamanten</i>	<i>Kunst</i>
Type certificering	Gehalteteken	Echtheidscertificaten	Echtheidscertificaten
Wettelijk verplichte certificering	Ja	Nee	Nee
Certificering door wie	Twee waarborginstellingen	Iedereen, maar vaak door gerenommeerde keuringsinstellingen als private IGI, GIA, HRD Antwerpen	Iedereen; veelal taxateurs
Overheidshandhaving en -toezicht	Ja	Niet	Niet
Bepaler tarieven	Waarborginstelling	Iedereen	Iedereen

Certificering, toezicht en handhaving

Zowel bij diamanten als bij kunstvoorwerpen is er geen sprake van een wettelijke verplichting voor certificering. Voor diamanten en kunstvoorwerpen kan bijvoorbeeld bij verkoop van voorwerpen van waarde de handelaar een certificaat van echtheid afgeven. In principe kan iedereen een echtheidscertificaat afgeven. Om daar meer zekerheid aan te geven worden bij diamanten met hoge waarde vaak gerenommeerde maar private keuringsinstellingen ingeschakeld. Bijvoorbeeld het wereldwijd actieve International Gemological Institute (IGI), het Amerikaans GIA en de Hoge Raad voor Diamant (HRD) uit Antwerpen. De private keuringsinstellingen zijn vrij in het bepalen van de tarieven. Er is geen actieve overheidshandhaving en overheidstoezicht op diamanten en kunstvoorwerpen. Wel kan uiteraard bij malversaties en/of falsificaties aangifte worden gedaan bij de politie, waarna het strafrecht een rol gaat spelen.

3.3.2 Bijdragen waarborgstelsel aan verschillende doelstellingen

Tabel 5 geeft de bijdrage van de waarborgstelsels aan de doelstellingen van de waarborgstelsels diamanten en kunstvoorwerpen. Deze evaluatieaspecten van het Nederlands waarborgstelsel edelmetalen zijn opgenomen in tabel 2, waarmee tabel 5 kan worden vergeleken. In tabel 5 is ter vergelijking ook een verkorte weergave van het Nederlands waarborgstelsel edelmetalen opgenomen.

tabel 5 Bijdragen waarborgstelsels diamanten en kunstvoorwerpen aan doelstellingen

	<i>Nederlands waarborgstelsel edelmetalen</i>	<i>Diamanten</i>	<i>Kunst</i>
Consumentenbescherming	Consument kan echtheid controleren en overheid controleert	Consument kan echtheid controleren indien echtheids-certificaat, maar geen overheidscontrole	Consument kan echtheid controleren indien echtheids-certificaat, maar geen overheidscontrole
Ondernemersbescherming	Via overheidstoezicht	Geen overheidstoezicht	Geen overheidstoezicht
Maatschappelijk verantwoord ondernemen	Niet	Niet	Niet
Beperking administratieve lasten bedrijven	Ja, beperking adm. lasten bedrijven	Geen administratieve lasten bedrijven	Geen administratieve lasten bedrijven
Beperking administratieve lasten burgers	Geen administratieve lasten burgers	Geen administratieve lasten burgers	Geen administratieve lasten burgers
Beperking uitvoeringskosten overheid	Ja, beperking uitvoeringskosten	Geen uitvoeringskosten	Geen uitvoeringskosten

Bescherming, administratieve lasten en uitvoeringskosten

Omdat er geen wettelijke verplichtingen zijn rond diamanten en kunstvoorwerpen is er weinig consumenten- en ondernemersbescherming in Nederland. Maatschappelijk verantwoord ondernemen speelt ook geen rol. Omdat er geen wettelijke vereisten zijn, zijn er geen administratieve lasten voor bedrijven en burgers en ook geen uitvoeringskosten voor de overheid bij diamanten en kunstvoorwerpen.

3.3.3 Evaluatieaspecten waarborgstelsels

In tabel 6 zijn overige evaluatieaspecten weergegeven van belang voor waarborgstelsels diamanten en kunstvoorwerpen, die uitvoerig vergeleken kunnen worden met tabel 3 voor het Nederlands waarborgstelsel edelmetalen. Een korte vergelijking met het Nederlands waarborgstelsel edelmetalen is in tabel 6 opgenomen.

tabel 6 Overige aspecten stelsels diamanten en kunstvoorwerpen

	<i>Nederlands waarborgstelsel edelmetalen</i>	<i>Diamanten</i>	<i>Kunst</i>
Naleving	Goed, weinig fraude in de praktijk	Fraude mogelijk; maar komt in praktijk weinig voor	Fraude mogelijk; maar komt in praktijk weinig voor
Duidelijkheid	Duidelijk voor ondernemers; Voor consumenten minder	Duidelijk voor ondernemers; Voor consumenten minder	Vrij onduidelijk; keurmethodes lopen uiteen en zijn subjectief
Kosten ondernemers	Kosten keuring voor ondernemers aan waarborginstelling	Kosten keuring voor ondernemers en consumenten	Kosten keuring voor ondernemers en consumenten
Internationale handel	Wel beperkingen, maar minder voor leden Weense conventie	Geen beperkingen, behalve voor conflictdiamanten	Geen standards; Sterke afhankelijkheid van reputaties

Duidelijkheid, fraudebeperking, kosten en internationale handel

De markt voor diamanten is duidelijk voor ondernemers, maar voor consumenten is dat minder transparant. Bij kunstvoorwerpen is de markt vrij onduidelijk. In tegenstelling tot diamanten zijn er niet echt gerenommeerde keuringsinstellingen die



via een meer eenduidige methode keuren. De keurmethodes van kunstvoorwerpen via taxateurs lopen meer uiteen en zijn subjectiever.

Vanwege het ontbreken van wettelijke vereisten is fraude rond diamanten en kunstvoorwerpen mogelijk, maar dat komt in de praktijk weinig voor. Kosten voor keuring van diamanten en kunstvoorwerpen komen voor rekening van ondernemers en consumenten.

De handel in diamanten kent internationaal geen beperkingen, behalve voor diamanten afkomstig uit conflictgebieden in de wereld, waar de opbrengst van de diamantverkoop wordt gebruikt om rebelligroeperingen te financieren. Een aantal landen, waaronder Nederland, hebben via de Verenigde Naties samen met de diamantindustrie een certificeringssysteem, het Kimberley-Proces, ingevoerd zodat het moeilijker wordt conflictdiamanten te verkopen.

Effectiviteit, efficiency, sterktes en zwaktes

Op zich is er sprake van **effectiviteit** bij het vaststellen van de waarde van diamanten, omdat er een aantal gerenommeerde keuringsinstellingen zijn met internationaal geaccepteerde methodes. De gehele branche gebruikt deze methodes. De kwaliteit van diamanten met een certificaat van een van de gerenommeerde keuringsinstellingen is zeer goed gewaarborgd.

Bij kunstvoorwerpen is het een enorm lastig proces vanwege het unieke van kunstvoorwerpen om de authenticiteit vast te stellen. Een waarborgsysteem gebaseerd op min of meer objectieve standaards is hier nagenoeg onmogelijk.

Met de internationale standaards voor diamanten die er in de branche zijn wordt het systeem ook als erg **efficiënt** gezien. Wel is het zo dat een deel van de verantwoordelijkheid bij de consument ligt om zich goed te informeren over welke standaards er binnen de branche zijn en hoe men de kwaliteit van een echtheidscertificaat moet inschatten. Bij kunstvoorwerpen is er inefficiency, omdat er zoveel veelal subjectieve methoden zijn en een efficiëntere manier ook lastig voor te stellen is zolang de consument ook niet vraagt naar geaccrediteerde keurders.

Sterktes in relatie tot diamanten en kunstvoorwerpen zijn inherent aan het ontbreken van verplichtingen, zodat er ook weinig tot geen kosten voor de overheid zijn, er geen voorgeschreven eisen voor keurders zijn, maar dat kan net zo goed ook als een zwakte worden gezien. Wel is een sterk punt bij diamanten, dat er internationaal wereldwijd geaccepteerde keuringsmethodes zijn. Bij kunstvoorwerpen is dat niet het geval. **Zwaktes** zijn er vooral in gelegen dat er weinig tot geen bescherming is voor consumenten en ondernemers en de fraudegevoeligheid aanwezig is. Dat geldt nog meer voor de kunstvoorwerpen dan voor de diamanten.

3.3.4 Analyse alternatieven voor Nederlands waarborgstelsel edelmetalen

De waarborgstelsels van diamanten en kunstvoorwerpen zijn ook bekeken vanuit het perspectief van een best practice en/of alternatief voor het Nederlandse systeem, waarbij de voor- en nadelen ook aan de orde komen.

Best practice, alternatief voor Nederland, voordelen en nadelen

Best practice vanuit het waarborgstelsel diamanten voor het waarborgstelsel edelmetalen zou kunnen zijn dat er bij diamanten één internationaal geaccepteerde keuringsmethode bestaat. Bij de waarborgstelsels edelmetalen bestaan er verschillende eisen per land. Het lijkt overigens een brug te ver om via harmonisatie tot één methode te komen. Het waarborgstelsel kunstvoorwerpen neemt door zijn diversiteit in keuringsmethode geen best practice met zich mee.

In het waarborgstelsel diamanten speelt de overheid geen rol en zijn de waarborgprincipes opgezet door gerenommeerde keuringsinstellingen. Indien dit systeem als **alternatief** voor het waarborgstelsel edelmetalen zou gelden is het de vraag of consumenten en ondernemers dan voldoende beschermd zijn. Consumenten moeten dan zelf een inschatting maken van de kwaliteit van een edelmetalen voorwerp. Voor edelmetalen voorwerpen zouden dan voor het keuren universele standaarden ontwikkeld moeten worden.

Ook in het alternatief dat het waarborgstelsel in de sector kunst biedt is geen rol voor de overheid. Ook hier moeten consumenten een inschatting maken van de kwaliteit van een edelmetalen voorwerp. Momenteel zijn er in de branche kunstvoorwerpen amper standaards voor keuringen of keurders, waardoor het erg lastig is voor de consument om zo'n inschatting te maken. Een waarborgstelsel waar standaards grotendeels afwezig zijn is geen optie.

Als **voordelen** van het waarborgstelsel kunstvoorwerpen worden gezien: (1) geen lasten voor de overheid, (2) geen verplichtingen voor ondernemers en importeurs/exporteurs om producten te laten keuren en (3) de branche bepaalt zelf wat de regels zijn al naargelang de vraag vanuit de branche. Voor het waarborgstelsel diamanten gelden naast deze voordelen: (1) een internationale waarborgstelsel, dus import en export is eenvoudig, (2) grote internationale waarborginstellingen die betrouwbare keuringen afleveren.

Als **nadelen** voor het waarborgstelsel diamanten worden gezien: (1) er is amper consumenten- en ondernemersbescherming. De informatieplicht ligt bij ondernemers, (2) daar waar de keuringsdimensies van diamanten universeel zijn, zijn er veel verschillende schalen waarop de dimensies beoordeeld worden. Concurrentie zorgt toch voor verschillende waarborgsystemen. Bij kunstvoorwerpen zijn er in het geheel geen standaard keurmethoden.

Concluderend stellen wij vast dat bij diamanten en kunstvoorwerpen gewerkt wordt met echtheidscertificaten. Hiervoor bestaat geen wettelijke verplichting. De bescherming voor consumenten en bedrijven is beperkt. Gezien de vrijblijvendheid van de certificeringssystemen, de beperkte bescherming en de fraudegevoeligheid staan deze systemen ver af van het Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalenvoorwerpen. Hooguit zou net als bij het waarborgstelsel diamanten gestreefd kunnen worden naar harmonisatie en naar internationaal gelijkgeschakelde keurmerken. Het laatste is deels al gerealiseerd voor de leden van de Weense Conventie.



4 Weging waarborgstelsels op voor- en nadelen via de stakeholderbijeenkomst

4.1 Inleiding

Op basis van de resultaten van de inventarisatie van verschillende waarborgstelsels in enkele andere landen en het stelsel voor diamanten in Nederland is een stakeholdersbijeenkomst gehouden. In deze bijeenkomst zijn aspecten uit deze inventarisatie voorgelegd aan een groep stakeholders. Doel van de bijeenkomst was het vergaren van informatie, voorkeuren, voor- en nadelen en argumentaties over mogelijke alternatieven voor het Nederlandse waarborgstelsel. Het maken van een keuze voor een alternatief waarborgstelsel was uitdrukkelijk niet het doel van de bijeenkomst. Het ging vooral om het verzamelen van input om de staatssecretaris te helpen bij het maken van keuzes voor eventuele aanpassing van het huidige Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalen. In dit hoofdstuk wordt eerst de aanpak van de stakeholdersbijeenkomst toegelicht. Vervolgens worden de resultaten weergegeven.

4.2 Aanpak stakeholderbijeenkomst

4.2.1 Samenstelling stakeholderbijeenkomst

Ten aanzien van het Waarborgstelsel voor edelmetalen zijn er diverse stakeholders die een rol spelen. Een overzicht van relevante stakeholders is weergegeven in het volgende schema.



Voor de stakeholdersbijeenkomst is ervoor gekozen om stakeholders uit te nodigen uit zoveel mogelijk verschillende hoeken, met verschillende rollen en met verschillende belangen. Dit is gebeurd in overleg met het ministerie van Economische Zaken en



Klimaat. Aan de stakeholderbijeenkomst hebben elf stakeholders deelgenomen. De deelnemers vertegenwoordigden de volgende organisaties/groepen:

- Ministerie van Economische Zaken en Klimaat
- Agentschap Telecom (toezichthouder)
- Waarborginstellingen (WaarborgHolland en Edelmetaal Waarborg Nederland)
- Brancheorganisaties (Federatie Goud en Zilver, Vereniging Goud- en Zilvermeden, Nederlands Gilde van Goudsmeden en Federatie TMV)
- Ondernemers (deels overlap met vertegenwoordigers van brancheorganisaties).

Ook de Consumentenbond was uitgenodigd, echter zij hebben te kennen gegeven dat zij weinig klachten van consumenten horen over de Waarborgwet en op basis daarvan de keuze hebben gemaakt niet deel te nemen aan de stakeholderbijeenkomst⁵.

De keuze van de verschillende deelnemers was er vooral op gericht om het onderwerp van zoveel mogelijk verschillende invalshoeken te kunnen beschouwen. De resultaten zijn derhalve geen harde representatieve keuzes. De resultaten zijn indicatief en dienen als input voor de staatssecretaris voor nadere keuzes omtrent het Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalen.

4.2.2 Opzet van de bijeenkomst

Gebruik MeetingSphere

In de bijeenkomst is gebruik gemaakt van een zogenoemde Versnellingskamer met behulp van de ICT-tool MeetingSphere, waarmee groepsinteracties efficiënt en effectief georganiseerd kunnen worden. In de ruimte waar de stakeholderbijeenkomst is gehouden waren laptops geplaatst waarop deelnemers antwoorden op vragen en stellingen eerst konden invoeren, waarna deze direct opgeslagen en inzichtelijk gemaakt werden. Aan de hand van de ingevoerde informatie vond discussie met de stakeholders plaats.

Alternatieven

De alternatieven voor het Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalen die in de bijeenkomst als uitgangspunt zijn genomen waren gebaseerd op:

- Het Duitse waarborgstelsel edelmetalen
- Het Deense waarborgstelsel edelmetalen
- Het Belgische waarborgstelsel edelmetalen
- Het waarborgstelsel diamanten in Nederland.

Hierbij dient te worden opgemerkt dat niet in alle gevallen sprake is van een duidelijk waarborgstelsel. In geval van diamanten is bijvoorbeeld sprake van vrijwillige certificering dat gezien kan worden als een vorm van waarborg voor de consument. In dit hoofdstuk worden de verschillende stelsels of werkwijzen betiteld als waarborgstelsels.

Het Nederlandse systeem en de vier alternatieven waren voor de bijeenkomst als volgt op hoofdlijnen getypeerd:

Het Nederlandse waarborgstelsel edelmetalen:

- Edelmetalen voorwerpen, die ter verkoop worden aangeboden, zijn voorzien van de door de wet vereiste waarmerken die het gehalte aan edelmetaal weergeven.
- Waarmerken mogen alleen door een aangewezen waarborginstelling worden aangebracht.

⁵ Het ministerie van EZK heeft reeds onderzoek laten verrichten onder consumenten naar de bekendheid met de bescherming (waarborg) edelmetalen, de beschermingsbehoefte en gedrag van de consument op de markt van edelmetalen voorwerpen en (eventuele) gedragsverandering van consumenten wanneer het geboden beschermingsniveau op de markt verandert.

- Ondernemers die voorwerpen op de markt brengen moeten deze eerst laten waarborgen. Agentschap Telecom ziet toe op de naleving ervan door ondernemers.
- De verplichting tot waarborgen geldt niet voor voorwerpen die al gewaarborgd zijn. Voor in het buitenland gewaarborgde voorwerpen is daarbij in de waarborgwetgeving voorzien in een bepaling van wederzijdse erkenning

Alternatief 1 (gebaseerd op het Belgische stelsel voor edelmetalen)

- Wettelijke verplichting dat elke edelmetalen product dat op de markt wordt aangeboden van een waarmerk (een gehaltestempel en een firmateken) is voorzien.
- Elke ondernemer die in edelmetaal handelt, moet in het waarborgregister geregistreerd staan. De inschrijving en de jaarlijkse hernieuwing zijn kosteloos.
- Keuringen kunnen worden uitgevoerd door ondernemers die door het waarborgkantoor daartoe geaccrediteerd zijn.
- Er is geen specifieke toezichthouder. Toezicht vindt plaats door politie en de algemene inspectie van het Ministerie van Economische Zaken

Alternatief 2 (gebaseerd op het Deense waarborgstelsel voor edelmetalen)

- Producenten van edelmetalen producten moeten een geregistreerd waarmerk (geregistreerd naamplaatje en een fijnheidsteken) op de geproduceerde edelmetalen hebben aangebracht.
- Waarmerken worden geregistreerd in een register van Precious Metals Controller.
- Er is een onafhankelijke toezichthouder die onaangekondigd inspecties verricht bij bedrijven.

Alternatief 3 (gebaseerd op het Duitse waarborgstelsel voor edelmetalen)

- Geen wettelijke verplichting tot waarborgen.
- Wel wettelijke vereisten aan waarmerken.
- Iedereen kan waarborgen.
- Geen onafhankelijke instelling voor waarborging.
- Geen specifieke toezichthouder.

Alternatief 4 (gebaseerd op het Nederlandse 'waarborgstelsel' voor diamanten)

- Geen wettelijke verplichting tot waarborgen.
- Er wordt gewerkt met echtheidscertificaten (niet verplicht).
- In principe kan iedereen keuringen uitvoeren, maar in de praktijk gebeurt dit meestal door keuringsinstellingen.
- De juistheid van een certificaat is afhankelijk van de reputatie van de uitgever.
- Geen specifieke toezichthouder

De alternatieven worden in het vervolg aangeduid met:

- Waarborgstelsel edelmetalen Nederland
- Waarborgstelsel edelmetalen België
- Waarborgstelsel edelmetalen Denemarken
- Waarborgstelsel edelmetalen Duitsland
- Waarborgstelsel diamanten Nederland

Criteria

De verschillende alternatieven zijn in de bijeenkomst beoordeeld, besproken en bediscussieerd op basis van de volgende twaalf aspecten/criteria:

- Bijdrage aan consumentenbescherming
- Bijdrage aan bescherming makers van, en handelaren in, edelmetalen voorwerpen
- Bijdrage aan maatschappelijk verantwoord ondernemen
- Kosten voor producenten/importeurs van grote hoeveelheden edelmetalen voorwerpen



- Kosten voor kleinere edelsmeden
- Kosten voor de consument
- Kosten belastingbetaler (uitvoeringslasten overheid)
- Bijdrage aan binnenlandse handel
- Bijdrage aan internationale handel
- Onafhankelijkheid en deskundigheid van de waarborginstelling
- Duidelijkheid
- Fraudegevoeligheid van het waarborgstelsel

Opbouw van de bijeenkomst

De bijeenkomst was als volgt opgebouwd:

- Intro en kennismakingsronde
- Stemming over de volgorde van het belang van de verschillende aspecten voor het beoordelen van een waarborgstelsel (Mate van belang op een schaal van 1 volkomen onbelangrijk tot 10 uitermate belangrijk; ter bepaling van de volgorde van bespreking van de alternatieven hierna)
- Per aspect: beoordeling van de verschillende alternatieven via stemming en daarna discussie
- Stemming over het onderlinge belang van de verschillende aspecten bij de keuze van een Nederlands waarborgstelsel (verdeling van 120 punten over de 12 aspecten)
- Slotronde: slotopmerkingen per deelnemer

4.3 Resultaten van de stakeholdersbijeenkomst

Belang verschillende aspecten voor het beoordelen van een waarborgstelsel

De sessie is gestart met het rangschikken van de twaalf aspecten naar belang voor het beoordelen van een waarborgstelsel. Dit resulteerde in de volgende volgorde:

1. Fraudegevoeligheid van het waarborgstelsel
2. Onafhankelijkheid en deskundigheid van de waarborginstelling
3. Duidelijkheid
4. Bijdrage aan consumentenbescherming
5. Kosten voor kleinere edelsmeden
6. Bijdrage aan bescherming makers van, en handelaren in, edelmetalen voorwerpen
7. Kosten voor producenten/importeurs van grote hoeveelheden edelmetalen voorwerpen
8. Bijdrage aan binnenlandse handel
9. Kosten voor de consument
10. Bijdrage aan maatschappelijk verantwoord ondernemen
11. Bijdrage aan internationale handel
12. Kosten belastingbetaler (uitvoeringslasten overheid)

Deze volgorde is vervolgens aangehouden bij de beoordeling, vergelijking en bespreking van de verschillende alternatieve stelsels.

De deelnemers hadden ook de mogelijkheid om aanvullende aspecten te noemen die zij van belang vinden bij de beoordeling van verschillende stelsels. Daarbij zijn de volgende aspecten genoemd:

- De snelheid waarmee er gekeurd kan worden
- Keuren door de producenten zelf
- Belang toezichthouder
- Standaardisatie van testen
- Bescherming aanbieders ten opzichte van online aanbieders die niet in Nederland zijn gevestigd

- Logistiek waarborgkantoren
- Logistieke proces voor de goudsmid
- De vraag of alle edelmetalen gekeurd moeten worden?
- Mate van communicatie naar consument
- Praktische werkbaarheid voor alle partijen, ook de zelfstandige goudsmiden. (o.a. m.b.t. unica en zichtgoederen)
- E-commerce (Webshops zijn ook in het buitenland gevestigd).

Deze aspecten zijn in het vervolg van de bijeenkomst verder niet behandeld, maar kunnen door de staatssecretaris worden meegenomen bij de keuzes omtrent het Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalen.

Fraudegevoeligheid van het waarborgstelsel

Aan de deelnemers is gevraagd een oordeel te geven over de fraudegevoeligheid van de verschillende alternatieven. Hieruit resulteerde de volgende volgorde van minst fraudegevoelig tot meest fraudegevoelig:

1. Waarborgstelsel edelmetalen Nederland
2. Waarborgstelsel edelmetalen Denemarken
3. Waarborgstelsel edelmetalen België
4. Waarborgstelsel diamanten Nederland
5. Waarborgstelsel edelmetalen Duitsland

Het Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalen wordt gezien als het minst fraudegevoelig. Er is wel enige discussie over. Er wordt aangegeven dat veel goudsmiden veel goud niet opsturen om te laten taxeren omdat dat teveel werk is en teveel kosten met zich meebrengt vanwege de complexiteit van het proces. In principe is hier sprake van fraude. Anderen vinden het Nederlandse systeem wel fraudebestendig, waarbij wel wordt aangegeven dat controle en toezicht wel belangrijk zijn.

Verschillende deelnemers geven aan dat het stelsel voor diamanten een certificeringssysteem is. Het certificeren is een vrije keus. Deze deelnemers achten de toepassing van dit systeem op edelmetalen niet mogelijk. Daarbij wordt ook aangegeven dat het voor consumenten en juweliërs moeilijk is te achterhalen welke certificaten waardevol en betrouwbaar zijn.

Onafhankelijkheid en deskundigheid van de waarborginstelling

Aan de deelnemers is gevraagd een oordeel te geven over de onafhankelijkheid en deskundigheid van de waarborginstelling bij de verschillende alternatieven. Hieruit resulteerde de volgende volgorde van grote mate naar kleine mate van onafhankelijkheid en deskundigheid:

1. Waarborgstelsel edelmetalen Nederland
2. Waarborgstelsel edelmetalen Denemarken
3. Waarborgstelsel diamanten Nederland
4. Waarborgstelsel edelmetalen België
5. Waarborgstelsel edelmetalen Duitsland

Deelnemers merken op dat de plaats en de rol van waarborginstellingen bij de alternatieve stelsels verschillen. In Nederland is sprake van twee waarborginstellingen die over het algemeen als onafhankelijk en deskundig worden gekenschetst. In verschillende andere landen zoals Duitsland is geen sprake van een onafhankelijke waarborginstelling zoals in Nederland. Ondernemers die zelf keuren zijn in wezen zelf



de waarborginstelling. Sommige deelnemers geven aan dat dan sprake is van 'de slager keurt zijn eigen vlees', hetgeen ten koste gaat van de onafhankelijkheid. Hiertegen wordt ingebracht dat ondernemers een reputatie hebben te verliezen als ze tegen de lamp lopen.

Duidelijkheid

Over het aspect duidelijkheid heeft geen vergelijking plaatsgevonden in de bijeenkomst. Er is door deelnemers wel discussie geweest over het aspect duidelijkheid, bekendheid en communicatie. Aangegeven wordt dat het Nederlandse stelsel op zich duidelijk is, maar dat het nauwelijks bekend is. Oudere consumenten zouden over het algemeen beter bekend zijn met het stelsel. Daarnaast wordt ook geconcludeerd dat de communicatie over het stelsel in Nederland is achtergebleven.

Bijdrage aan consumentenbescherming

Aan de deelnemers is gevraagd een oordeel te geven over de bijdrage van de verschillende alternatieven aan consumentenbescherming. Hieruit resulteerde de volgende volgorde van grote bijdrage naar kleine bijdrage aan consumentenbescherming:

1. Waarborgstelsel edelmetalen Nederland
2. Waarborgstelsel edelmetalen Denemarken
3. Waarborgstelsel edelmetalen België
4. Waarborgstelsel diamanten Nederland
5. Waarborgstelsel edelmetalen Duitsland

Op dit aspect is weinig discussie onder de deelnemers. Het Nederlandse stelsel draagt volgens de deelnemers het meest bij aan de bescherming van de consument.

Kosten voor kleinere edelsmeden

Aan de deelnemers is gevraagd een oordeel te geven over de kosten voor kleinere edelsmeden bij de verschillende alternatieven. Hieruit resulteerde de volgende volgorde van lage kosten naar hoge kosten voor kleinere edelsmeden:

1. Waarborgstelsel edelmetalen Duitsland
2. Waarborgstelsel diamanten Nederland
3. Waarborgstelsel edelmetalen België
4. Waarborgstelsel edelmetalen Denemarken
5. Waarborgstelsel edelmetalen Nederland

Bij de beoordeling is aangegeven dat het om alle lasten gaat, ook bijvoorbeeld het overbruggen van afstanden. In de perceptie van de deelnemers leidt het Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalen tot de hoogste kosten voor kleinere edelsmeden. Aan de andere kant zouden de kosten in het Duitse stelsel het laagste zijn. In Duitsland is er dan ook geen verplichte keuring en kleinere edelsmeden hoeven derhalve geen kosten te maken.

Bijdrage aan bescherming makers van, en handelaren in, edelmetalen voorwerpen

Aan de deelnemers is gevraagd een oordeel te geven over de bijdrage van de verschillende alternatieven aan bescherming makers van, en handelaren in, edelmetalen voorwerpen. Hieruit resulteerde de volgende volgorde van grote bijdrage naar kleine bijdrage aan bescherming makers van, en handelaren in, edelmetalen voorwerpen:

1. Waarborgstelsel edelmetalen Nederland

2. Waarborgstelsel edelmetalen Denemarken
3. Waarborgstelsel diamanten Nederland
4. Waarborgstelsel edelmetalen België
5. Waarborgstelsel edelmetalen Duitsland

Het Nederlandse stelsel voor edelmetalen scoort bij de deelnemers het hoogst qua bijdrage aan de bescherming van makers van, en handelaren in, edelmetalen voorwerpen. Ten aanzien van de bescherming bij diamanten is opgemerkt dat je diamanten kunt laten certificeren en dan heb je garantie. Dat zou voor grote stenen mogelijk zijn, maar is voor kleinere stenen niet rendabel.

Kosten voor producenten/importeurs van grote hoeveelheden edelmetalen voorwerpen

Aan de deelnemers is gevraagd een oordeel te geven over de kosten voor producenten/importeurs van grote hoeveelheden edelmetalen voorwerpen bij de verschillende alternatieven. Hieruit resulteerde de volgende volgorde van lage kosten naar hoge kosten voor producenten/importeurs van grote hoeveelheden edelmetalen voorwerpen:

1. Waarborgstelsel edelmetalen Duitsland
2. Waarborgstelsel edelmetalen België
3. Waarborgstelsel diamanten Nederland
4. Waarborgstelsel edelmetalen Denemarken
5. Waarborgstelsel edelmetalen Nederland

Evenals bij de kosten voor de kleinere edelsmeden zijn de kosten voor producenten/importeurs van grote hoeveelheden edelmetalen voorwerpen in de perceptie van de deelnemers bij het Nederlandse stelsel voor edelmetalen het hoogst. Echter, een deelnemer merkt op dat de kosten voor de producenten/importeurs eigenlijk nihil zijn omdat deze worden doorberekend aan de klant. Daar is echter niet iedereen het mee eens. Niet alle kosten zouden altijd volledig doorberekend kunnen worden. Dat hangt mede van marktprijzen af.

Verder merkt een deelnemer op dat in de markt serie-gemaakte producten concurreren met unieke sieraden. De verschillende keuringskosten hebben invloed op de concurrentieverhoudingen hierbij. De kleinere verkoper heeft immers altijd relatief hogere kosten.

Bijdrage aan binnenlandse handel

Aan de deelnemers is gevraagd een oordeel te geven over de bijdrage van de verschillende alternatieven aan de binnenlandse handel. Hieruit resulteerde de volgende volgorde van grote bijdrage naar kleine bijdrage aan de binnenlandse handel:

1. Waarborgstelsel edelmetalen Nederland
2. Waarborgstelsel edelmetalen Denemarken
3. Waarborgstelsel edelmetalen België
4. Waarborgstelsel diamanten Nederland
5. Waarborgstelsel edelmetalen Duitsland

Een deelnemer maakt hierbij onderscheid tussen prijselasticiteit en consumentenvertrouwen. Een complexer en duurder waarborgstelsel verhoogt de prijzen en vermindert daardoor de handel, maar tegelijkertijd verhoogt zo'n stelsel het consumentenvertrouwen, hetgeen de handel weer bevordert.



Deelnemers wijzen erop dat het consumentenvertrouwen belangrijk is en dat dat in Nederland groot is, al weet de consument weinig van het stelsel in Nederland.

Kosten voor de consument

Aan de deelnemers is gevraagd een oordeel te geven over de kosten voor de consument bij de verschillende alternatieven. Hieruit resulteerde de volgende volgorde van lage kosten naar hoge kosten voor de consument:

1. Waarborgstelsel edelmetalen Duitsland
2. Waarborgstelsel edelmetalen België
3. Waarborgstelsel edelmetalen Denemarken
4. Waarborgstelsel diamanten Nederland
5. Waarborgstelsel edelmetalen Nederland

Het Nederlandse systeem voor edelmetalen is in de perceptie van de deelnemers voor de consument het duurst (hoogste doorberekende kosten). Een deelnemer maakt hierbij een kanttekening. Een uitgebreider, complexer systeem is weliswaar in eerste instantie duurder voor de consument. Echter, een slechter systeem kan de klant achterlaten met een product dat niet van edelmetaal is en hem alsnog veel kosten oplevert.

Bijdrage aan maatschappelijk verantwoord ondernemen

Aan de deelnemers is gevraagd een oordeel te geven over de bijdrage van de verschillende alternatieven aan maatschappelijk verantwoord ondernemen. Daarbij is de vraag vertaald naar de bijdrage van de alternatieven aan meer eerlijk goud. Hieruit resulteerde de volgende volgorde van grote bijdrage naar kleine bijdrage aan maatschappelijk verantwoord ondernemen:

1. Waarborgstelsel edelmetalen Nederland
2. Waarborgstelsel edelmetalen Denemarken
3. Waarborgstelsel edelmetalen België
4. Waarborgstelsel diamanten Nederland
5. Waarborgstelsel edelmetalen Duitsland

De variatie in de antwoorden was groot en deelnemers geven aan dat het waarborgstelsel is gericht op het gehalte niet of sprake is van eerlijk goud. Er wordt derhalve geen relatie gezien tussen een waarborgstelsel en eerlijk goud.

Bijdrage aan internationale handel

Aan de deelnemers is gevraagd een oordeel te geven over de bijdrage van de verschillende alternatieven aan de internationale handel. Hieruit resulteerde de volgende volgorde van grote bijdrage naar kleine bijdrage aan de internationale handel:

1. Waarborgstelsel edelmetalen Nederland
2. Waarborgstelsel edelmetalen Denemarken
3. Waarborgstelsel diamanten Nederland
4. Waarborgstelsel edelmetalen België
5. Waarborgstelsel edelmetalen Duitsland

De deelnemers verschillen hierbij sterk in hun oordelen. Sommige deelnemers vinden dat het waarborgsysteem geen invloed heeft op internationale handel. Er wordt ook aangegeven dat Nederland wel een importeur, maar geen exporteur is van goud. Anderen geven aan dat het Nederlandse stelsel in het buitenland vertrouwen schept en dat een goed waarborgsysteem sowieso een positieve impuls geeft.

Kosten belastingbetaler (uitvoeringslasten overheid)

Aan de deelnemers is gevraagd een oordeel te geven over de kosten voor de belastingbetaler (uitvoeringslasten overheid) bij de verschillende alternatieven. Hieruit resulteerde de volgende volgorde van lage kosten naar hoge kosten voor de belastingbetaler (uitvoeringslasten overheid):

1. Waarborgstelsel edelmetalen Duitsland
2. Waarborgstelsel diamanten Nederland
3. Waarborgstelsel edelmetalen België
4. Waarborgstelsel edelmetalen Denemarken
5. Waarborgstelsel edelmetalen Nederland

Over dit aspect is redelijke overeenstemming tussen de deelnemers. In de perceptie van de deelnemers is het Nederlandse systeem voor edelmetalen het duurste voor de belastingbetaler van de verschillende beschouwde alternatieven.

Het onderlinge belang van de verschillende aspecten bij de keuze van een Nederlands waarborgstelsel

Na de beoordeling en bespreking van de verschillende aspecten is de deelnemers gevraagd het onderlinge belang aan te geven van de verschillende aspecten bij de keuze van een Nederlands waarborgstelsel. De deelnemers kregen 120 punten die zij konden verdelen over de twaalf aspecten. Dit leidde tot de volgende volgorde qua belang:

1. Bijdrage aan consumentenbescherming
2. Onafhankelijkheid en deskundigheid van de waarborginstelling
3. Fraudegevoeligheid van het waarborgstelsel
4. Bijdrage aan bescherming makers van, en handelaren in, edelmetalen voorwerpen
5. Duidelijkheid
6. Kosten voor kleinere edelsmeden
7. Bijdrage aan maatschappelijk verantwoord ondernemen
8. Bijdrage aan internationale handel
9. Bijdrage aan binnenlandse handel
10. Kosten voor de consument
11. Kosten belastingbetaler (uitvoeringslasten overheid)
12. Kosten voor producenten/importeurs van grote hoeveelheden edelmetalen voorwerpen

De deelnemers zien bescherming als belangrijkste aspect bij de keuzes voor een waarborgstelsel voor edelmetalen in Nederland. Het gaat daarbij niet alleen om bescherming van consumenten en makers en handelaren, maar ook om de onafhankelijkheid en deskundigheid van de waarborginstellingen en de fraudegevoeligheid. Deze aspecten wegen voor de deelnemers duidelijk zwaarder dan de kosten. Ten aanzien van de kosten dient vooral gelet te worden op de kosten voor de kleinere edelsmeden.

Slotopmerkingen

Tot slot van de bijeenkomst is elke deelnemer gevraagd naar eventuele opmerkingen. Uit de opmerkingen kan worden opgemaakt dat de deelnemers het Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalen over het algemeen goed vinden en (grotendeels) zouden willen behouden. Oplossingen worden echter wel gevraagd voor de lange keuringstermijnen en voor de hoge kosten voor unieke producten. Verder wordt het belang van strikte controle en toezicht en hoge sancties bij misstappen genoemd. Enkele deelnemers zouden graag zien dat producenten in de toekomst zelf mogen



keuren. Dit beperkt de keuringstermijnen en de kosten. Andere deelnemers gaven aan dat dan goed moet worden nagedacht over wie er mogen keuren, hoe het toezicht wordt vormgegeven, etc. Er zal dan sprake zijn van veel definitiekwesties (wie wel, wie niet; welke criteria, etc.), waarbij men zich kan afvragen of dat het waard is.



5 Synthese en samenvatting

5.1 Inleiding

Doel en onderzoeksvragen

Ten behoeve van de evaluatie van het huidige waarborgstelsel voor edelmetalen voorwerpen in Nederland en voor verkenning van alternatieven heeft Panteia voor het ministerie van EZK onderzoek uitgevoerd. Dit betrof enerzijds een verkenning van andere waarborgstelsels die mogelijk (deels) als alternatief voor het Nederlandse stelsel kunnen worden gebruikt en anderzijds een verkenning van de oordelen van verschillende stakeholders over verschillende alternatieven voor het Nederlandse stelsel. De volgende twee onderzoeksvragen zijn daarvoor geformuleerd door het ministerie van EZK:

1. Wat zijn de effecten van alternatieven voor de huidige wijze van regulering voor de markt van edelmetalen voorwerpen?
2. Hoe wegen stakeholders de voor- en nadelen van deze alternatieven?

Het onderzoek was uitdrukkelijk niet bedoeld om keuzes te maken voor een ander systeem van waarborging voor edelmetalen voorwerpen. De resultaten van het onderzoek zijn bedoeld als input voor de staatssecretaris voor nadere keuzes en afwegingen voor een toekomstbestendig waarborgstelsel voor edelmetalen voorwerpen.

Opzet van het onderzoek

In grote lijnen bestond het onderzoek uit twee delen. Het eerste deel betrof een inventarisatie en beschrijving van verschillende alternatieve waarborgstelsels. Daarbij is in overleg met de opdrachtgever gekozen voor de waarborgstelsels voor edelmetalen voorwerpen in Duitsland, België, Denemarken, Frankrijk en het Verenigd Koninkrijk. Daarbij zijn de stelsels van Frankrijk en het Verenigd Koninkrijk vergelijkbaar met het Nederlandse stelsel. Alhoewel het Franse stelsel complexer is door de mogelijkheid voor geaccrediteerde ondernemers om zelf te waarmerken en voor niet-geaccrediteerde ondernemers om dit te laten doen via de waarborginstelling (garantiekantoor) en/of de inspectie-instellingen. Duitsland kent geen verplichte keuring en de stelsels van België en Denemarken kunnen qua mate van regulering worden geplaatst tussen het Duitse stelsel (vrijwel geen regulering) en Nederland, Frankrijk en het Verenigd Koninkrijk (verplichte keuring). Naast de buitenlandse stelsels voor edelmetalen zijn de stelsels voor diamanten en voor kunstvoorwerpen in Nederland beschouwd.

Het tweede deel betrof een stakeholdersbijeenkomst. In deze bijeenkomst zijn aan de hand van een aantal aspecten/criteria alternatieven voor het Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalen voorwerpen beoordeeld en bediscussieerd. De alternatieven waren gebaseerd op het Duitse, Deense en Belgische waarborgstelsel voor edelmetalen voorwerpen en op het stelsel voor diamanten in Nederland. De deelnemers aan de bijeenkomst vertegenwoordigden verschillende stakeholders/groepen met verschillende rollen en belangen.



5.2 Alternatieven

Buitenlandse alternatieven

In tabel 7 is een samenvatting opgenomen van de vergelijking van het Nederlandse waarborgstelsel edelmetalen met de waarborgstelsels edelmetalen van België, Denemarken, Duitsland, Frankrijk en het Verenigd Koninkrijk uit de tabellen 1 en 2. Voor detailinformatie verwijzen wij naar de tabellen 1 tot en met 3 voor deze landen.

tabel 7 Kenmerken waarborgstelsels edelmetalen van nabijgelegen landen

Aspect / land	Nederland	België	Denemarken	Duitsland	Frankrijk	Verenigd Koninkrijk
Type keurmerk	Gehalteteken	Gehalteteken & firmateken	Gehalteteken & firmateken	Gehalteteken en firmateken	Gehalteteken en firmateken	Gehalteteken
Wettelijk keurmerk	Ja	Ja	Nee	Nee	Ja	Ja
Aanbrenger keurmerk	Twee waarborginstellingen	Ondernemer geaccrediteerd door waarborgkantoor	Op vrijwillige basis de ondernemer	Op vrijwillige basis de ondernemer	Ondernemer geaccrediteerd / garantiekantoor of inspectie	Vier waarborginstellingen
Overheids-handhaving en toezicht	Door Agentschap Telecom	Door inspecteurs ministeries	Bij waarmerk dan waarborginstelling	Geen	Douane en accreditatieinstelling	Publieke private organisatie
Bepaler keuringstarieven	Waarborginstellingen	Ondernemer	Ondernemer	Ondernemer	Douane en flexibel deel inspectie	Waarborginstelling
Consumentenbescherming	Echtheidcontrole door de overheid	Echtheidcontrole door de overheid	Als tekens aangebracht dan controle overheid	Er is geen controle door de overheid	Echtheidcontrole door de overheid	Echtheidcontrole publiek-private samenwerking
Ondernemersbescherming	Overheids-toezicht	Overheids-toezicht	Als tekens aangebracht dan controle overheid	Geen overheids-toezicht	Overheids-toezicht	Overheids-toezicht
Bijdrage MVO	Geen	Geen	Geen	Geen	Geen	Geen
<i>Beperking administratieve lasten bedrijven:</i>						
* erkenning Common Control Marks	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Ja
* accreditatie en registratie	Nee	Ja	Nee	Nee	Ja	Nee
* controle overheid	Ja	JA	Ja	Nee	Ja	Ja, via PPS
* keurings- en transportkosten	Ja	Nee	Veelal niet	Nee	Ja	Ja
Beperking administratieve lasten burgers	Geen administratieve lasten	Geen administratieve lasten	Geen administratieve lasten	Geen administratieve lasten	Geen administratieve lasten	Geen administratieve lasten
<i>Beperking uitvoeringslasten overheid:</i>						
* lasten overheid minder in de tijd	Ja	Ja	Ja	Geen lasten	Ja	Ja
* betaling toezicht	Nee	Nee	Ja	Geen toezicht	Nee	Nee

De beschouwde buitenlandse stelsels verschillen op aspecten als al dan niet verplichte keuring/waarborging, degenen die keuren (onafhankelijke instanties en/of ondernemers), aard van keuringstekens (gehalteteken en/of firmateken), etc. In

Nederland, het Verenigd Koninkrijk, Frankrijk en België is sprake van wettelijk verplichte keuring. In Nederland, het Verenigd Koninkrijk en Frankrijk gebeurt dat door onafhankelijke waarborginstellingen. In België gebeurt het door de ondernemers zelf, die geaccrediteerd moeten zijn door het waarborgkantoor. In Denemarken en Duitsland is keuring niet verplicht, maar zijn er wel eisen aan keuringen en keurtekens. In Denemarken wordt daarop gecontroleerd, terwijl er in Duitsland geen expliciete controle op is.

Op de vraag in hoeverre de verschillende stelsels toepasbaar zijn in Nederland kan dit in principe bij alle beschouwde stelsels met ja worden beantwoord. De stelsels van het Verenigd Koninkrijk en Frankrijk zijn al sterk vergelijkbaar met dat in Nederland. Maar ook voor de stelsels van Denemarken, België en Duitsland zijn geen belangrijke belemmeringen gevonden om ze in Nederland te introduceren. Introductie van deze stelsels heeft echter wel consequenties voor met name de mate van bescherming voor consumenten en bedrijven en voor de kosten (waaronder de administratieve lasten). Hierbij lijkt min of meer sprake te zijn van communicerende vaten. Bescherming is in Duitsland bijvoorbeeld minder sterk, omdat er geen verplichte keuring is en er geen expliciete controle is op keuringen en keurtekens. De kosten zijn in Duitsland het laagst. Aan de andere kant is in Nederland, Frankrijk en het Verenigd Koninkrijk sprake van sterke bescherming doordat sprake is van verplichte waarborging door onafhankelijke instellingen, maar zijn de kosten hiervoor relatief hoog. In stelsels waar ondernemers zelf keuren en waarmerken zijn de kosten lager dan in de stelsels met verplichte waarborging, maar de mate van bescherming van consumenten en bedrijven is dan weer afhankelijk van de mate van controle en toezicht. In België wordt dat zoveel mogelijk gewaarborgd doordat ondernemers geaccrediteerd moeten zijn om zelf te waarmerken.

Een ander aspect dat een rol kan spelen is het effect op internationale handel. Aansluiting bij de Weense Conventie bevordert de internationale handel. Maar ook een sterk (geharmoniseerd) waarborgstelsel is een pré voor internationale handel.

Alternatieven in Nederland

Omdat de waarborgstelsels van diamanten en kunstvoorwerpen veraf staan van het Nederlandse waarborgstelsel edelmetalen is hierover geen tabel in dit hoofdstuk opgenomen. Voor detailinformatie over diamanten en kunstvoorwerpen verwijzen wij naar de tabellen 4 tot en met 6 in deze rapportage.

Bij diamanten en kunstvoorwerpen wordt gewerkt met echtheidscertificaten. Hiervoor bestaat geen wettelijke verplichting en in principe kan iedereen een certificaat afgeven. Dit is met name interessant voor duurdere diamanten en kunstvoorwerpen. De kwaliteit en de waarde van de certificaten is sterk afhankelijk van de reputatie van degenen die de certificaten afgeven. Dat is voor consumenten sowieso moeilijk te beoordelen. De bescherming voor consumenten en bedrijven is derhalve beperkt. Wel is het een voordeel in het waarborgstelsel van diamanten dat de certificeringsmethoden over alle landen gelijk zijn en gedaan worden door gerenommeerde bedrijven. Echter gezien de vrijblijvendheid, de beperkte bescherming en de fraudegevoeligheid staan de waarborgstelsels van diamanten en kunstvoorwerpen ver af van het Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalenvoorwerpen.



5.3 Oordeel van stakeholders

In lijn met het voorgaande kwam uit de stakeholdersbijeenkomst naar voren dat alternatieven gebaseerd op de Belgische, Duitse en Deense stelsels in de perceptie van de deelnemers achterblijven bij het Nederlandse stelsel waar het gaat om de bescherming van consumenten en bedrijven. Aan andere kant zijn de kosten van het Nederlandse stelsel voor verschillende partijen (grotere bedrijven, kleine edelsmeden en consumenten) in de perceptie van de deelnemers duidelijk het hoogst en vergelijking met de stelsels van België, Duitsland en Denemarken. De lagere kosten in deze landen hangen samen met het ontbreken van een verplichting tot waarmerken en/of het zelf waarmerken door ondernemers. Het vrijwillige certificeringssysteem zoals dat bij de diamanten wordt gehanteerd wordt niet gezien als een reëel alternatief voor het Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalen voorwerpen. Voor consumenten en juweliers is bijvoorbeeld niet na te gaan welke certificaten waardevol of betrouwbaar zijn.

De deelnemers staan grotendeels achter het huidige Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalen voorwerpen. Met name de mate van bescherming voor consumenten en bedrijven en de onafhankelijk waarborging worden gezien als belangrijke criteria voor een waarborgstelsel. Deelnemers verschillen qua mening of ook bedrijven zelf zouden moeten kunnen waarmerken. Dit zou keuringstermijnen kunnen bekorten en kosten kunnen beperken, maar duidelijke criteria voor wie wel en wie niet mag waarmerken en streng toezicht worden daarbij wel als essentieel geacht. Lange keuringstermijnen en hoge kosten voor unieke producten worden gezien als aandachtspunten voor het huidige Nederlandse waarborgstelsel voor edelmetalen voorwerpen.

Bijlagen

In de bijlagen zijn de factsheets opgenomen van de zeven “waarborgstelsels” die vergeleken zijn met het Nederlandse waarborgstelsel edelmetalen.

1. Het Belgische waarborgstelsel edelmetalen.
2. Het Deense waarborgstelsel edelmetalen.
3. Het Duitse waarborgstelsel edelmetalen.
4. Het Franse waarborgstelsel edelmetalen.
5. Het waarborgstelsel edelmetalen van het Verenigd Koninkrijk.
6. Het waarborgstelsel diamanten in Nederland.
7. Het waarborgstelsel kunstvoorwerpen in Nederland



Factsheet Belgisch waarborgstelsel edelmetalen

De factsheet bestaat uit vier delen. Het eerste deel beschrijft het *gehele waarborgstelsel* en alle facetten die daarbij komen kijken. Het tweede deel houdt zich bezig met de *evaluatie van het waarborgstelsel*, om zodoende een beeld te krijgen van de voor- en nadelen van het desbetreffende waarborgstelsel. Deel drie omvat de overdraagbaarheid van het stelsel naar andere landen en specifiek *de huidige Nederlandse situatie* in kaart te brengen. Deel vier bevat de databronnen.

1 Beschrijving Waarborgstelsel

Overzicht waarborgstelsel	
Land / Branche	België
Soort product	Edelmetalen
Type keuring	Gehaltestempel & firmateken
Uitvoerder keuringen	Ondernemer & waarborgkantoor
Wettelijk kader (wanneer relevant)	
Bij wet verplichte keuring	Ja
Naam wet (eigen taal)	(1) Wet houdende waarborg van werken uit edele metalen; (2) Koninklijk besluit houdende de uitvoeringsmodaliteiten van de wet van 11 augustus 1987 houdende waarborg van werken uit edele metalen (uit 1990)
Naam wet (vertaling)	-
Jaartal invoering wet	1987 en 1990
Doelstelling	Beschermen ondernemers en consumenten en bevorderen handel in edelmetaal.
Producten	Goud, zilver en platina
Verplichtingen	<ul style="list-style-type: none"> - Elke ondernemer die in edelmetaal handelt, moet in het waarborgregister geregistreerd staan. Het is verboden edelmetalen producten te verkopen wanneer je niet ingeschreven staat - Elk product dat op de markt wordt aangeboden moet van een keurstempel worden voorzien. In de wet staat wie de keuring mag uitvoeren en aan welke eisen de keuring moet voldoen.
Uitzonderingen	<p>Volgende werken zijn van de stempelverplichting vrijgesteld; hun gehalte dient evenwel op de factuur te zijn gewaarborgd:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. de toebereidselen; 2. alle toebehoren van sommige werken die wegens technische redenen uit edele en niet edele metalen zijn samengesteld, zoals veerschakels, mousquetonhaakjes en alle kleine gelijkaardige onderdelen; 3. de werken uit goud of platina die niet meer dan één gram wegen, evenals de werken uit zilver die niet meer dan twee gram wegen; 4. voor oorbellen geldt de gewichtsaanduiding voor het paar; 5. de onvoltooide werken waaraan nog delen toegevoegd moeten worden die edelmetaal bevatten; 6. de werken voor tandprothese en voor medisch gebruik; 7. de werken, instrumenten of apparaten voor wetenschappelijk gebruik, bestemd voor de laboratoria

	<p>en voor de industrie;</p> <p>8. de munten die een wettelijke koers hebben of gehad hebben;</p> <p>9. de toetsnaalden.</p> <p>Alle werken uit edele metalen waarbij het risico bestaat dat ze door het aanbrengen van de stempels beschadigd worden, alsook alle kunstwerken en antiquiteiten moeten de wettelijke stempels niet bezitten</p>
Nieuwe/ oude voorwerpen	Nee
Recente wijzigingen	2007, maar geen inhoudelijke wijziging
Geplande wijzigingen	Nee
Invulling rol overheid	
Handhaving	<p>Handhaving door:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) de inspecteurs en controleurs van de economische algemene inspectie ressorterend onder het Ministerie van Economische Zaken; 2) de inspecteurs en controleurs van de administraties voor de reglementering en voor sociale zaken van het Ministerie van Middenstand. <p>Voor het overige zijn de bepalingen betreffende de opsporing en de vaststelling van de misdrijven, voorgeschreven door de wetgeving betreffende de handelspraktijken, mede van toepassing op de door deze wet bepaalde misdrijven.</p>
Toezichthouder naleving	Er is geen aangewezen autoriteit. De politie en de algemene inspectie van het ministerie van Economische Zaken voeren controles uit.
Toezichthouder waarborginstelling	Er is geen aangewezen autoriteit. De waarborginstelling valt direct onder het ministerie van Financiën.
Controle	Controles vinden gemiddeld twee keer per jaar plaats. Bij de controles worden allerlei zaken meegenomen, zoals: of de juiste stempels op de producten staan en of de meetinstrumenten goed zijn. Soms worden controles in een bepaalde regio geïntensiveerd als er signalen zijn van overtredingen
Boeteregime	<p>Elke persoon die de bepalingen van deze wet overtreedt, wordt met een geldboete van 50 tot 5.000 EUR gestraft. Bij herhaling kan een gevangenisstraf van 8 dagen tot 6 maanden worden opgelegd en wordt steeds het verbod uitgesproken om werken nog van een stempelhandtekening te voorzien. De veroordeelden dienen de kosten voor de bekendmaking van het vonnis of het arrest door de Muntmeester in het Belgisch Staatsblad te betalen.</p> <p>Het te koop aanbieden van producten met een nagemaakte stempelhandtekening wordt gestraft met een gevangenisstraf van 8 dagen tot 6 maanden en/ of een geldboete van 26 tot 2.000 EUR.</p> <p>Indien er over het gehalte van de werken een geschil bestaat, dan wordt het werkelijke gehalte van het voorwerp door de Muntmeester bepaald.</p>



Het Keuren	
Keuringsteken	Het keuringsteken bestaat uit 3 delen: het gehalte, de aard van het materiaal en een firmateken
Eisen keuringsteken	<p>Twee eisen voor het keuringsteken:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gehalte in duizendsten + au voor goud, AG voor zilver, en PT of Pt voor platinum. De stempel is ruitvormig voor goud, ovaal voor zilver en zeshoekig (volgens een rechthoek waarvan de hoeken zijn afgesneden) voor platina. - Firmateken. Een ontwerp voor het firmateken moet worden goedgekeurd door het waarborgkantoor <p>De eisen voor een staatsstempelteken (= wanneer de keuring door het waarborgkantoor wordt uitgevoerd) zijn vastgelegd in Artikel 1 van de wet uit 1990 (zie hier: https://www.keurtekens.nl/belgie.php)</p> <p>Naast de standaard keuringstekens kan ook een rijksstempel worden aangebracht. Andere eisen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - elke fabrikant, importeur of handelaar moet een bij afwezigheid van deze stempel op de betreffende goederen, een dergelijke gehaltestempel aanbrengen. - wanneer een product uit verschillende delen bestaat die ieder een andere gehalte hebben, moet op elk deel volgens zijn/haar gehalte gemerkt worden. - geïmporteerde producten dienen aan de Belgische wet te voldoen.
Keuringsstandaards	<p>De volgende categorisering wordt gehanteerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Goud: 585; 750; 833 - Zilver: 835; 925 - Platina: 950
De Keurder(s)	
Uitvoerder(s) keuringen	<ol style="list-style-type: none"> 1. Waarborgkantoor – maar die voert in principe geen keuringen uit. Wel kan een consument hier naar toe gaan als men denkt dat de stempels onjuist zijn. 2. Ondernemers die door het waarborgkantoor daartoe geaccrediteerd zijn – deze groep keurt vrijwel alle producten
Eisen uitvoeren keuring	<p>Wanneer een ondernemer keuringen wil uitvoeren dient men een aanvraag in te dienen bij een waarborgkantoor. Bij de aanvraag moet een kopie van inschrijving bij het ondernemersloket en een ontwerp van een firmateken meegenomen worden. Wanneer de aanvraag en ontwerp is goedgekeurd, mag de ondernemer keuringen uitvoeren. Jaarlijks moet de inschrijving vernieuwd worden. Dit gebeurt met een hernieuwingskaart. Inschrijving en hernieuwing is kosteloos.</p>
Rechtsvorm keurder(s)	Ondernemers zijn privaat, het waarborgkantoor is van de overheid
Overige werkzaamheden keurder	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ondernemers handelen in edelmetaal 2. Waarborgkantoor: <ol style="list-style-type: none"> a. Stempelt producten b. Registreert firmatekens van ondernemers c. Registreert handelaars in edelmetaal d. Organiseert vaardigheidsexamens waarbij de kandidaten vaardigheid van chemische analyse moeten kunnen aantonen
Concurrentie	Geen concurrentie onder waarborgkantoren omdat er maar één

	is. Ondernemers concurreren met elkaar op de markt.
Tarieven	<p>Tarieven bij waarborgkantoor:</p> <p>(1) keuring van goud, goudpleet of van goud gelegeerd met zilver: 100,00 EUR;</p> <p>(2) keuring van zilver: 50,00 EUR;</p> <p>(3) keuring van platina: 200,00 EUR;</p> <p>(4) keuring van goud, zilver of platina met proefkorrel: supplement van 20,00 EUR ten opzichte van de keuringen bedoeld in 1) tot 3);</p> <p>(5) keuring van vijlsel en van residuen genaamd "goudsmederijschuim": supplement van 45,00 EUR ten opzichte van de keuringen bedoeld in 1) tot 3)</p> <p>Bij aanbrengen van een rijksstempel door het waarborgkantoor geldt:</p> <p>1) voor gouden: 18,55 EUR per 100 gram;</p> <p>2) voor zilveren: 5,55 EUR per 100 gram;</p> <p>3) voor platina : 37,10 EUR per 100 gram.</p> <p>Wanneer een ondernemer een rijksstempel aanbrengt, moet het volgende bedrag aan het waarborgkantoor worden overgemaakt:</p> <p>1) voor gouden werken: 1,90 EUR per 100 gram;</p> <p>2) voor zilveren werken: 0,60 EUR per 100 gram;</p> <p>3) voor platina werken: 3,80 EUR per 100 gram.</p> <p>Deze tarieven zijn afhankelijk van de consumentenprijsindex</p>
Accreditatie-eisen	Keurders dienen hun firmateken door het waarborgkantoor te laten controleren. Handelaren in edelmetaal dienen zich in te schrijven bij het waarborgkantoor
Ondernemers	
Producenten	Elk product dat op de markt wordt aangeboden moet twee stempels hebben. Dit is doorgaans de taak van de producenten, zij dienen hun firmateken te laten goedkeuren door het waarborgkantoor. Iedereen die in goud wil handelen (producenten, handelaren, online aanbieders en veilinghuizen) moet zich inschrijven bij het waarborgkantoor en jaarlijks de inschrijving vernieuwen. Alle ondernemers kunnen een controle krijgen.
Handelaren	
Online aanbieders	
Veilinghuizen	
Consumenten	
Consumenten	Consument hoeft in principe niets te doen. De consument moet wel op de hoogte zijn dat wanneer een gouden en zilveren product (uitzonderingen daargelaten) twee keurstempels bevat, de kwaliteit daarvan gewaarborgd is.

2. Evaluatie Waarborgstelsel

Rapporten over evaluatie van waarborgstelsel	Nee
Algemeen	
Doelstellingen	Tegengaan bedrog, bevorderen handelen
Effectiviteit	<p>Het systeem wordt als effectief gezien door de volgende elementen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - inschrijving waarborgkantoor: ondernemers moeten hun zaakjes op orde hebben alvorens ze in edelmetaal kunnen handelen



	<ul style="list-style-type: none"> - verplichting stempeling: doordat producten een gehalte + herkomst stempel moeten hebben, is in één oogopslag duidelijk wat de kwaliteit is en waar het product vandaan komt. - Eigen keuring: ondernemers zijn hun product niet kwijt - Twee jaarlijkse controle door overheid
Efficiëntie	Het systeem wordt ook als efficiënt gezien. Er is relatief weinig moeite voor handhaving, zowel voor de overheid als voor ondernemers. Daarnaast kunnen ondernemers zelf keuringen uitvoeren waardoor ze het voorwerp niet lang kwijt zijn.
Duidelijkheid	Het systeem wordt ook als duidelijk beschouwd. Door de stempels ziet de consument eenvoudig wat men in de hand heeft. Ondernemers en consumenten zijn niet altijd op de hoogte van de precieze regelgeving.
Omvang	Omvang is ook afdoende, er zijn geen signalen uit de markt opgevangen om de uitzonderingen aan te passen
Sterke punten	<ul style="list-style-type: none"> - Ondernemers keuren zelf het product en zitten dus niet met wachttijden (dit wordt beschouwd als grootste voordeel) - Als men de keuring door iemand anders laat uitvoeren loopt men de kans dat het product beschadigt - Producenten zien hun creatie als een artistiek project. Ze zien niet graag dat anderen het 'beschadigen' door een keuringsteken op het product te zetten. Door zelfkeuring kunnen ze dat zelf bepalen en behouden hun band met het product. - Weinig administratieve lasten, zowel voor ondernemers als overheid
Zwakke punten	<ul style="list-style-type: none"> - Grootste minpunt: ondernemers voeren zelf keuringen uit dus België is niet lid van de Weense Conventie. Export is dus problematisch - Je geeft een deel vertrouwen aan de markt
Discussie	Vrijwel niet. Ondernemers zijn tevreden met hoe het in België gaat. Ook zijn de ondernemers niet echt te spreken over het Nederlands systeem
Kosten	
Financiële kosten	<p>Amper kosten voor ondernemers</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aan de inschrijving/herinschrijving bij het waarborgkantoor zijn geen kosten verbonden. - Aanvraag tot accreditatie kost €300 (onderzoekskosten), met een borg van €950 wanneer de ondernemer niet uit de Europese Unie komt, en welke verlaagd kan worden tot €240 wanneer de ondernemer al 5 jaar in de sector actief is
Overige kosten	<ul style="list-style-type: none"> - Ondernemer moet zich inschrijven bij het waarborgkantoor wanneer men in edelmetalen voorwerpen wil handelen of wanneer men keuringen wil uitvoeren – dit is binnen een uur te doen. De ondernemer moet wel het initiatief nemen. - De inschrijving moet jaarlijks herhaald worden, echter dit wordt niet als een last gezien – het kost amper tijd
Handhaving	
Fraude gevoeligheid	Weinig, omdat het ministerie regelmatig controles uitvoert en omdat door het firmateken de herkomst van elk product te

	traceren is. Wanneer er sprake is van fraude in een bepaald gebied dan worden extra controles uitgevoerd.
Naleving	Geen problemen bij naleving
Controle	Ook geen problemen bij controle. Natuurlijk vinden sommige ondernemers de controles veel, maar dat is omdat ze zelf moeite moeten doen
Boeteregime	Geen problemen
Doelstellingen	
Bijdrage 'Consumentenbescherming'	Goed, consument kan aan de stempels de kwaliteit van het product zien en de herkomst traceren
Bijdrage 'Ondernemersbescherming'	Ja
Bijdrage 'Maatschappelijk verantwoord ondernemen'	Geen mening
Bijdrage 'Vermindering Administratieve Lasten bedrijven'	Ja, die hoeven niet op een waarborginstelling te wachten om hun producten te laten keuren
Bijdrage 'Vermindering Administratieve Lasten burgers'	Ja, die hebben amper verplichtingen
Bijdrage 'Vermindering Uitvoeringslasten overheid'	Ja, het registreren van ondernemers kost niet veel mankracht. Het waarborgkantoor wordt door zes personen bemand.
Andere doelstellingen	-
Internationale Handel	
Import	Toegestaan mits: <ul style="list-style-type: none"> - Product is voorzien van stempeltekens dat geldig is in het land van herkomst en de informatieve inhoud gelijkwaardig is aan die van de Belgische reglementering (dus herkomst- en gehaltestempel)
Export	Export is problematisch omdat België geen lid van Weense Conventie is. Belgische producten worden door landen die wel lid zijn niet erkend en dienen opnieuw gekeurd te worden.
Wederzijdse erkenning	België is geen lid van de Weense conventie
Andere effecten	-

3. Overdraagbaarheid naar andere landen

Algemeen	
Overdraagbaarheid	Redelijk eenvoudig, omdat de handelingen die de overheid en ondernemers moeten doen om aan de wet te voldoen niet erg ingewikkeld zijn.
Belemmering	Producenten moeten zelf de keuringen uitvoeren. Daarnaast dient de overheid een waarborgkantoor met een ondernemersregister in te richten. Echter dit lijken niet de lastigste hindernissen.
Best practice	Belgische ondernemers zijn erg tevreden met dit systeem, en trekken dit systeem voor boven strengere systemen (Nederland en Frankrijk) en minder gereguleerde systemen (Duitsland)
NL-situatie (indien bekend met Nederlandse waarborgstelsel)	
Alternatief	Ondernemers hoeven niet meer de producten naar een waarborginstelling te sturen, maar dienen zich wel in te



	<p>schrijven bij een waarborgkantoor. De overheid dient een eigen waarborgkantoor bedienen. Het Belgische waarborgkantoor opereert met zes personen.</p> <p>De lasten van ondernemers zullen erg afnemen, die van de overheid nemen heel licht toe. Daarnaast vervalt wel de Weense Conventie, waardoor export voor ondernemers lastiger is.</p>
Voordelen	<ul style="list-style-type: none"> - Ondernemers keuren zelf het product en zitten niet met wachttijden (dit wordt beschouwd als grootste voordeel) - Als men de keuring door iemand anders laat uitvoeren loopt men de kans dat het product beschadigd - Producenten zien hun creatie als een artistiek project. Ze zien niet graag dat anderen het 'beschadigen' door de keuringsteken op een product neer te zetten. Door zelfkeuring kunnen ze dat zelf bepalen en behouden ze hun band met het product.
Nadelen	<ul style="list-style-type: none"> - Weense Conventie vervalt, export wordt lastiger - Keuring gebeurt door ondernemer zelf, niet door waarborginstelling - Overheid dient waarborgkantoor op te zetten

4. Databronnen

Bronnen	<p>Wet houdende waarborg van werken uit edele metalen: http://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_loi/change_lg.pl?language=nl&la=N&cn=1990011831&table_name=wet</p> <p>Koninklijk besluit houdende de uitvoeringsmodaliteiten van de wet van 11 augustus 1987 houdende waarborg van werken uit edele metalen: http://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_loi/change_lg.pl?language=nl&la=N&cn=1990011831&table_name=wet</p>
----------------	--

Bijlage 2 Factsheet Deense waarborgstelsel edelmetalen

The factsheet consists of four parts. The first section describes the *overall hallmarking system* and all its facets and aspects. The second section focuses on the *evaluation of the hallmarking system* to gain insight into the advantages and disadvantages of the system in question. The third section concerns the transferability of the system to other countries, and specifically, to sketch the *current Dutch system*. The fourth section contains the data sources.

General notes based on the interviews:

The Danish system is as a rule a manufacturer marking system with external monitoring and control and with the possibility of selecting hallmarking, if desired. This in contrast to the current Dutch system, which is a hallmarking system. According to the the Danish Assay Office hallmarking countries often see the Danish system as a voluntary hallmarking system, which is not correct. It is therefore important to have this in mind, when reading the factsheet.

1 Description of hallmarking system

Overview hallmarking system	
Country/branch	Denmark
Type of product	Precious metals articles
Type of certification	Manufacturers marking with voluntary hallmarking option
Organisation/individual carrying out certification	FORCE Technology has been designated by the authorities for precious metal control in Denmark
Legal framework	
Legally compulsory certification	No
Name of law (national language)	Lov om kontrol med arbejder af ædle metaller m.v.
Name of law (translated)	Law on the Control of Precious Metal Works
Year in which law implemented	1995
Objectives	On the national level the objective is to secure consumer safety and the protection of the consumer, i.e. that the consumer gets what the pay for. On the international level the objective is to secure an easier access for the firms. In general, good business possibilities and good consumer protection is believed to be vital.
Products	Articles of Gold, silver, platinum and palladium
Obligations	All products sold as 'genuine goods' must be stamped with both the fineness mark and name stamp. The outlet is responsible for the products containing the right amount of precious metal; i.e. that products with lower integrity must not be marketed as 'genuine'. In all parts of the product, the durability must also correspond to the example.



Exceptions	<ul style="list-style-type: none"> works temporarily imported as samples or for exhibition, works of gold, platinum or palladium weighing less than 1 g, and works of silver weighing less than 3 g, and in addition works which, due to their fragility or small size, cannot be supplied with stamps, imported boxes with inlaid watches, pens, pens, pencils and parts thereof, works proven to be manufactured before 1 July 1961; works for dental or other medical purposes, musical instruments and coins that are legal tender
New and older items	Only for articles manufactured before 1 July 1961
Recent changes or adjustments	Executive Order No. 89 of 25 January 2017 - Executive Order amending the Executive Order on the Taxes of Precious Metals Control Expenses.
Future amendments	-
Control and enforcement by government	
Enforcement	The Danish Assay Office perform unannounced inspections at companies that manufacture or trade in goods of precious metals
Surveillance authority on compliance with the law	There is a precious Metal Board. The board consist of three members; a representative of the Assay Office, a representative of the goldsmiths appointed on the recommendation of the Joint Council of the Goldsmiths, and a representative of the Danish Safety Technology Authority.
Surveillance authority on hallmarking institution	-
Inspections/checks	The Danish Assay Office (Force Technology) perform unannounced inspections at companies that manufacture or trade in goods of precious metals
Sanctions	<p>Unless higher punishment is implied by other legislation, a fine shall be punished by the person who manufactures, sells or sells sellers of precious metals, articles of such works or precious metals in the unaltered state of inferiority than specified.</p> <p>The Assay Office has the right to order withdrawal of a batch of not complying articles. A manufacturer can be sentenced to have his production hallmarked for a period.</p>
Certification	
Certification	<p>The homogeneity of the batch may be evaluated by one of the following test methods:</p> <p>a) touchstone testing;</p>

	<p>b) testing by X-ray spectroscopy; and c) analysis of scraps assembled from one or more pieces taken out of the batch. Other test methods may be used to evaluate the homogeneity of the batch.</p> <p>It should be notes, that ways to evaluate homogeneity of a batch is not defined firmly, but is the responsibility of the Assay Office.</p>
Certification mark or evidence	The Assay Office mark is defined in the Order no. 156 (1999).
Requirements for the certification mark	Manufacturers of precious metal works must have a registered name stamp and a fineness mark applied to the precious metals produced.
Certification standards	No
Tarrifs	Defined in Order no. 157 (1999) with amendments and informed on the website of the Danish Assay Office.
Inspectors	
Conducting inspections	The Danish Assay Office perform unannounced inspections at companies that manufacture or trade in goods of precious metals
Requirements for conducting inspections	<p>Inspection of precious metal works, etc. is carried out by the Precious Metal Control. Works of precious metals shall, when sold or offered for sale under the terms 'gold', 'silver', 'platinum' or 'palladium', bear a stamp which clearly indicates the workload in thousands of parts.</p> <p>Similar stamps shall be recognized in Denmark if they have been subjected to a check equivalent to (equivalent) Danish when applied in another EU / EEA country.</p> <p>Companies which professionally manufacture, sell or offer precious metal works for sale or sell or offer precious metals in unprocessed state for sale shall, within normal opening hours with due identification, provide the Precious Metals Control with unrestricted access to the company to inspect the stamp, both in terms of sustainability and name stamps. Precious metal control shall also be granted unrestricted access to the selection of samples of precious metal precious metals, semi-precious metals or precious metal precious metals samples.</p> <p>In organizing the sampling at the premises, the Precious Metals Control shall seek to ensure that the control is as effective as possible. To this end, Precious Metals Control determines the number of samples to be taken at the individual company, taking into account the size of the company, its sales and the general standard of</p>



	<p>the company's production, as assessed by the results of previous sampling and studies of precious metalworking or precious metal in unprocessed condition.</p> <p>In companies manufacturing precious metal works, samples shall preferably be taken from precious metal works bearing the stamp and name stamp.</p> <p>If samples of precious metals or parts thereof are not supplied with a stamp, the company is obliged to indicate in writing to the Precious Metals Control the degree of completeness of the finished work.</p> <p>After examination of the samples taken, the Precious Metals Control informs the company concerned of the results of the studies.</p>
Legal entity inspectors	The job as Assay Office shall be assigned to a self-owned/independent accredited institution as FORCE Technology with its employees assigned for the job.
Other activities/responsibilities for inspectors	The Danish Assay Office controls that the legislation is complied with and provides services for the trade
Competition	No
Tariffs	<p>Cf. Order no. 157 (1999) with amendments. It is noted that contributions by manufacturers and importers are compensated fully by a yearly contribution from the Act of finances decided in the parliament.</p> <p>The incomes of the Assay Office are from taxes according to the Order no. 157 with amendments and the contribution from the Act of finance.</p>
Accreditation requirements	-
Enterprises	
Role producers	The system is equal for all manufacturers but inspections can be applied individually as it is found necessary.
Role traders	The Assay Office make inspections on retailers on a level decided by the authority and endorsed by the Precious Metal Board and as found necessary.
Role online providers	Procedures for inspections of online providers are formally arranged and inspections have been performed accordingly since 2016.
Role Auction houses	Are equally subject to inspections as provided in the legislation.
Consumers	
Consumers	<p>Consumers may choose to buy only articles marked with the Assay Office Mark applied (hallmarked).</p> <p>They may assure themselves that the</p>

	manufacturers marking of the articles are as it is prescribed.
--	--

2. Evaluation of hallmarking system

Evaluation of hallmarking system	No
General	
Objectives	<p>On the national level the objective is to secure consumer safety and the protection of the consumer, i.e. that the consumer gets what they pay for.</p> <p>On the international level the objective is to secure an easier access for the firms.</p> <p>In general, good business possibilities and good consumer protection is believed to be vital.</p>
Effectiveness	The Danish system is generally as effective as it is necessary according to the information from the authority. The effectivity of the system is under growing pressure due to online trade but so far not completely unacceptable.
Efficiency	The efficiency of the Danish system with manufacturers marking and voluntary hallmarking is believed to be very effective relative to the costs of the system and as such supported to a high degree by the businesses.
Clarity	For Danish manufacturers the system is believed to be clear and natural. For Danish consumers the system is to a high degree not known.
Scope	The extent of obligations is found to be appropriate and has not been changed for many years.
Strengths	<p>The strength of the Danish system is:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. It is generally supported by the businesses. 2. It has very low costs 3. It works with very low administrative burdens for the enterprises due to the contribution from the Act of finance 4. It provides an unhindered road from production/import to the market 5. It is very flexible 6. It matches the consumers need for protection. <p>It is applied to the whole chain of the business trade; raw material suppliers, manufacturers, importers, repair smiths and retailers.</p>
Weaknesses	It is based on a high degree of trust and honesty. Legal charging may take long time due to high work load for the police prosecutors.
Discussion	Only minor discussions in closed circles among manufacturers and importers seem to be the situation. This is not new but is always there to an extent and is always related to costs.
Costs	
Financial costs	The costs are primarily covered by the enterprises with a supporting contribution from the government by the Act of



	<p>finance.</p> <p>Before 2017 the contribute from the government by the Act of finance was 3 million DKK every year, but from 2017 this has been reduced to 1 million DKK a year. The reduced contribution has influenced the prices, which has increased for the enterprises.</p> <p>The representative of the Goldsmith Industry Association in Denmark is concern about the self-regulation and that this is more expensive and will dilute the control system. However, he points out that the system is still less expensive and relatively more comprehensive compared with the hallmarking countries, as Holland.</p>
Other costs	<p>No further costs.</p> <p>However, cost regarding working hours, material, equipment etc. are within the FORCE Technology and not at the consumer</p>
Objectives	
Effects on "consumer protection"	<p>Yes. Regarding the Law on the Control of Precious Metal Works the purpose is to secure the consumers safety.</p> <p>Further, the representative of the Goldsmith Industry Association in Denmark points out that the system in Denmark with random check increases the consumer protection.</p>
Effects on "enterprise protection"	<p>Yes, also part of the Law on the Control of Precious Metal Works.</p>
Effects on "socially responsible entrepreneurship"	<p>Yes</p>
Effects on "Reducing administrative burden for enterprises"	<p>Yes, the manufacturers marking system with voluntary hallmarking option reduces the administrative economic burden for the enterprises.</p>
Effects on "Reducing administrative burden for citizens"	<p>Yes</p>
Effects on "Reducing implementation costs for the government"	<p>Yes</p>
Other effects by other objectives	
Enforcement	
Sensitivity to fraud	<p>Single, isolated attempts to commit fraud is a relatively open possibility in principle, but not experienced to be happening on a larger and regular basis in the manufacturers marking system.</p> <p>In principle the voluntary hallmarking option should help to combat fraud, but in reality, voluntary hallmarking is not requested. Voluntary hallmarking can therefore be seen as mainly a 'threat' which might be activated by the</p>

	consumers, if they want to.
Compliance	Yes.
Inspections/ checks	Mainly inspections are perceived good by the enterprises understanding that the system is good for the business both on high sales numbers and on low costs.
Sanctions	As sanctions have not been changed for many years they must be appropriate seen from a general view.
International trade	
Import	<p>As a manufacturer of precious metal in Denmark, you have the following three options in regard to marketing of your articles:</p> <p><u>Domestic responsibility mark</u> If you wish to work with a domestic Danish responsibility mark, you can choose to obtain the mark by an agent or agency in Denmark, who is responsible for the conformity of the articles in accordance with the Danish regulation. Import of the articles will be subject to inspection and control by the Danish Assay Office.</p> <p><u>Regulations of the internal market within EEA (this is only for importers and retailers)</u> Articles from EEA countries are deemed to be equivalent to articles manufactured in Denmark which are subject to the inspection of the Danish Assay Office, provided that certain provisions in the Danish regulation regarding marking and control of the articles are fulfilled. According to the provisions, the responsibility mark must be notified to the Danish Assay Office in order to prevent confusion with another responsibility mark already applied for articles of precious metal. The regulations assume that this notification is made by the legal authority who plans on distributing the articles in Denmark. All correspondence in relations to this notification with the Danish Assay Office must be in Danish or in English. For an English version of the legislation, visit the Danish Product Contact Point.</p> <p><u>CCM-mark</u> Articles of precious metal control marked with the CCM-mark may be marketed in Denmark without any obstacles</p>
Export	The Danish system is a manufacturer marking system with voluntary hallmarking option. It does not hamper exports.
Mutual recognition	Full mutual recognition is only possible for countries within the Convention for Common Control and Marking of Articles of Precious Metals when CCM is applied and for EU/EEA-countries with an equivalent system. But the system is flexible towards marking from all countries as responsibility marks used in such countries can be accepted as Danish responsibility marks under the right circumstances led to relative free marketing and circulation of articles from such countries.
Other effects	-



3. Transferability to other countries

General	
Transferability	The system is in principle transferable to other countries.
Hindrances/barriers	Support from the trade and businesses.
Best practice	In Denmark the system is seen as best practice from government and trade and businesses. Consumers are only little aware of the existence of the system but have high level of trust when buying in the shops in Denmark.
Dutch situation (in the event you are familiar with the Dutch system)	
Alternative	It is an alternative, and not a compulsory hallmarking system
Advantages	<p>The advantages of the Danish system are:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. It is an open, liberal and modern system. 2. It is generally supported by the businesses. 3. It has very low costs 4. It works with very low administrative burdens for the enterprises due to the contribution from the Act of finance 5. It provides an unhindered road from production/import to the market 6. It is very flexible 7. It matches the consumers need for protection. <p>It is applied to the whole chain of the business trade; raw material suppliers, manufacturers, importers, repair smiths and retailers.</p>
Disadvantages	<ol style="list-style-type: none"> 1. It is based on a high degree of trust and honesty. 2. It needs the support and cooperation from the trade and the businesses. <p>It provides fewer working places at Assay Offices.</p>

4. Data sources

Data sources	<p>Link to The National Rules Database, which contains a broad range of Danish technical rules and regulations in English This link is for rules and regulations on precious metals: https://danishbusinessauthority.dk/danish-national-rules-database?Product_type=Precious+metals</p>
---------------------	--

Bijlage 3 Factsheet Duitse waarborgstelsel edelmetalen

The factsheet consists of four parts. The first section describes the *overall hallmarking system* and all its facets and aspects. The second section focuses on the *evaluation of the hallmarking system* to gain insight into the advantages and disadvantages of the system in question. The third section concerns the transferability of the system to other countries, and specifically, to sketch the *current Dutch system*. The fourth section contains the data sources.

1 Description of hallmarking system

Overview hallmarking system	
Country/branch	Germany
Type of product	Precious metals
Type of certification	Hallmarking and company sign
Organisation/individual carrying out certification	Everyone can approve
Legal framework	
Legally compulsory certification	No, but when a quality mark is applied, the quality mark must meet a number of requirements
Name of law (national language)	Gesetz über den Feingehalt der Gold- und Silberwaren
Name of law (translated)	Law regarding the fineness of gold and silver products
Year in which law implemented	1888
Objectives	Implementation of a system for precious metals with little administrative costs attached to it
Products	Objects of gold and silver
Obligations	When a quality mark with respect to the content of silver or gold is placed on a product, the quality mark must meet a number of requirements. The person making the inspection must comply with these obligations - often the seller. For imported products, the buyer is responsible for the correctness of the stamp. When the product is stamped in Germany, the person in whose name the product is stamped is responsible for the correctness.
Exceptions	A different categorization may be used for silver plated cutlery
New and older items	No
Recent changes or adjustments	1957: minimum limit to apply the brand mark to the housing of watches has been removed, because gold prices have increased enormously 1976: it is no longer required to apply a reichskrone + sun / moon to watches More recent changes relate only to the name of the ministry mentioned in article 3 of the law.
Future amendments	No



Control and enforcement by government	
Enforcement	The buyer must take action when he / she thinks he is cheated - enforcement is not regulated by law
Surveillance authority on compliance with the law	No
Surveillance authority on hallmarking institution	No
Inspections/checks	Not applicable
Sanctions	Depends on the case, but sanctions are rarely needed
Certification	
Certification	Both by an engraver and machine (laser etc.)
Certification mark or evidence	For equipment: <ul style="list-style-type: none"> - The Reichs Krone (a crown) + A sun for gold and a half moon for silver - Content brand in thousands - Company signs For jewelry: only a calorie brand. A company logo should therefore not be applied to jewelry
Requirements for the certification mark	<ul style="list-style-type: none"> - One does not need to place an inspection mark on a golden or silver product. When a test mark is placed, it must meet the requirements above. No other approval mark is allowed - A content brand may not be placed on a product which is filled with another metal substance or has been gilded.
Certification standards	For equipment: <ul style="list-style-type: none"> - A lable brand may only be applied when the gold content is 585/1000 or more, or 800/1000 or more for silver appliances. - The deviation may not exceed 5/1000 for gold, and 8/1000 for silver equipment. For jewelry <ul style="list-style-type: none"> - There is no minimum limit for the application of a content mark (333/1000 is customary) - Deviation may not exceed 10/1000 The same deviation applies to the housing of watches as to equipment, but there is no minimum limit.
Tarrifs	Not applicable
Inspectors	
Conducting inspections	Everyone can perform an inspection
Requirements for conducting inspections	No requirements attached
Legal entity inspectors	Not applicable
Other activities/responsibilities for inspectors	Not applicable
Competition	Not applicable
Tariffs	Not applicable
Accreditation requirements	None
Enterprises	



Role producers	Entrepreneurs can choose to approve products
Role traders	Mostly rely on the guarantee of the producer, but checking the quality is a standard procedure
Role online providers	Because the law prescribes certain requirements about when you can put a content mark on a product, online providers have to be careful with the formulation of the product description, so that fraud is avoided. In Germany there have already been a number of court judgments about deception when buying gold and silver products online. ⁶
Role Auction houses	Same as Traders. Especially online auctions can be a problem. This is due to the possibility for fraud, if buyer and seller are f.e. in different countries and the sold product can not immediately be checked
Consumers	
Consumers	No tasks for consumers

2. Evaluation of hallmarking system

Evaluation of hallmarking system	No
General	
Objectives	Implementation of a system for precious metals with little administrative costs attached to it
Effectiveness	Very effective, cost efficient, self-regulated
Efficiency	Yes, because enterprises have incentives to guarantee their products themselves, no involvement of the government needed. The market for precious metals is shrinking and gold is seldom used as a capital investment. An official surveillance by the state is not needed anymore
Clarity	Very clear. Individual small producers have sometimes issues with marking their products correctly (few)
Scope	Sufficient
Strengths	- Low bureaucracy for entrepreneurs and government
Weaknesses	- Export is difficult because German inspections are not recognized abroad (not a problem specific to the German system) ⁷
Discussion	- A self-regulated system is more efficient than a heavily regulated hallmarking system - The fiscal authorities should check the volumes of precious metals bought and sold by the individual (and not only check the monetary value). Differences in volume could hint at potential fraud - An official book of hallmarks would be useful to identify the different marks (national and international)
Costs	
Financial costs	-Very low -No shipment costs to a surveillance authority

⁶ <https://www.it-recht-kanzlei.de/schmuck-verkauf-abmahnung.html>

⁷ <https://www.it-recht-kanzlei.de/schmuck-verkauf-abmahnung.html>



	-Exporting firms have costs due to the required re-certification of their precious metals (depends on target country)
Other costs	-No bureaucracy costs involved, no delay waiting for approval from official inspectors -Due to differences in national laws exporting firms high transaction costs
Objectives	
Effects on "consumer protection"	-Indirectly guaranteed by the trader or producer -lower prices than in other countries (because of lower administrative costs for enterprises)
Effects on "enterprise protection"	Indirectly guaranteed by the trader or producer
Effects on "socially responsible entrepreneurship"	None but fair traded gold etc. is a goal of some producers
Effects on "Reducing administrative burden for enterprises"	Low to no burden for enterprises who trade only in Germany When exporting, it is necessary to adhere to the target countries system
Effects on "Reducing administrative burden for citizens"	No burden for citizens
Effects on "Reducing implementation costs for the government"	Very low/no costs for the government No inspection, no surveillance needed
Other effects by other objectives	No
Enforcement	
Sensitivity to fraud	Inspection is not done by a certified institution
Compliance	No problems because the market regulates itself. Producers guarantee their products. This relates directly to their reputation
Inspections/ checks	Enterprises prefer the German system. In comparison to other countries there are very low costs and no checks
Sanctions	Depends on the case, but not regulated by the law for precious metals
International trade	
Import	Imported products must meet the requirements in German law
Export	Entrepreneurs experience the most problems when exporting their products. German inspections are not recognized abroad (except for Austria), because the inspection is not carried out by an official authority. Exported products should usually be re-inspected in the import country. ⁸
Mutual recognition	-Because the inspection is not done by an official institution, the objects are not recognized in other countries -some alloys are forbidden in other countries (especially

⁸ <https://www.it-recht-kanzlei.de/schmuck-verkauf-abmahnung.html>



	when they cannot be checked without destroying the alloy)
Other effects	No

3. Transferability to other countries

General	
Transferability	There should be no problems
Hindrances/barriers	Most important: there should be clear rules for the approval. Otherwise entrepreneurs could have difficulties marking their products correctly
Best practice	Yes, producers see the German system as advantageous due to the low financial and administrative burden
Dutch situation (in the event you are familiar with the Dutch system)	
Alternative	-The Dutch system is too bureaucratic and costs too much for very little extra gain. In times of shrinking trade volumes for gold and silver, where they are not commonly used as capital investments, a self-regulated solution is much more efficient. -The Dutch system leads to very small advantages for local producers (barriers to market entry)
Advantages of the German System	No costs for government, lower costs for enterprises
Disadvantages Advantages of the German System	According to our interview: none

4. Data sources

Data sources	See http://www.gesetze-im-internet.de/feingehg/ for the law regarding precious metals See https://www.it-recht-kanzlei.de/schmuck-verkauf-abmahnung.html for problems regarding international trade See http://www.goldankauf-pro24.de/gold-abc-feingehaltsgesetz.html for a short summary of the German system See http://detail.inettools.ch/upload/dokumente/SVGU_Sonderdruck_d.pdf for an overview over different systems, including Germany
---------------------	--



Bijlage 4 Factsheet Franse waarborgstelsel edelmetalen

The factsheet consists of four parts. The first section describes the *overall hallmarking system* and all its facets and aspects. The second section focuses on the *evaluation of the hallmarking system* to gain insight into the advantages and disadvantages of the system in question. The third section concerns the transferability of the system to other countries, and specifically, to sketch the *current Dutch system*. The fourth section contains the data sources.

1 Description of hallmarking system

Overview hallmarking system	
Country/branch	France
Type of product	Gold, silver and platinum materials
Type of certification	Quality Mark
Organisation/individual carrying out certification	Direction générale des douanes et droits indirects
Legal framework	
Legally compulsory certification	yes
Name of law (in national language)	loi n°94-6 du 4 janvier 1994
Name of law (translated)	law n°94-6 du 4 january 1994
Year in which law was implemented	1994
Objectives	<ol style="list-style-type: none"> 1) Customer protection (guarantee) 2) The valorization of the know-how of French professionals and support for the export chain 3) To fight against the concealment of precious metals
Products	Gold, silver and platinum articles: <ul style="list-style-type: none"> - 916 thousandths and 750 thousandths for gold works; 585 thousandths and 375 thousandths for works containing gold; - 925 thousandths and 800 thousandths for silver articles; - 950 thousandths, 900 thousandths and 850 thousandths for platinum articles
Obligations	Persons trading in precious metals are bound by common obligations to which are added certain specific formalities (in the watch, jewellery and silversmithing industry) related to their activity: <ul style="list-style-type: none"> - declaration of existence at the territorially competent guarantee office - ensure the tagging of the certification of responsibility and the certification of guarantee/the master - record on the "policy book" register of purchases, sales, receipts and deliveries of the materials - annual declaration of information regarding the



	<p>identity and address of the persons who have sold articles of precious metal to the reporting professional</p> <ul style="list-style-type: none"> - tax payment in accordance with sold products (watch, jewellery and silversmithing products pay an extra tax)
Exceptions	<p>The following products are exempted from hallmarking:</p> <p>a) Articles prior to the year 1838 and those posterior to 1838 with old French guarantee hallmarks;</p> <p>b) Articles containing platinum or gold weighing not more than 5 decigrams and articles of silver weighing not more than 5 grams;</p> <p>c) Articles which cannot bear the imprint of the hallmarking punches without deterioration;</p> <p>d) articles brought into the national territory from another Member State of the European Union bearing a manufacturer's mark and a mark of title registered in those States, the manufacturer's hallmarking having been registered at the French administration, and the stamp being recognized by it, under the conditions provided for in Article 548 (CGI)</p>
New and older items	<p>The precious metal guarantee regulation is applicable to both new and used articles. New and used products must be equally entered in the "policy book" register in accordance with Articles 537 and 538 of the General Tax Code (CGI)</p>
Recent changes or adjustments	<p>The main simplification measures in this sector in 2001 are:</p> <ul style="list-style-type: none"> - the raising of the thresholds of exemption from the application of State guarantee hallmarks for articles in gold or containing gold or platinum weighing less than 3 grams and for silver articles weighing less than 30 grams; - the introduction of a new legal title of 999 thousandths for gold articles, silver articles and platinum articles.
Future amendments	<i>No</i>
Control and enforcement by government	
Enforcement	French Public Administration
Surveillance authority on compliance with the law	<ul style="list-style-type: none"> • The French customs office (Direction générale des douanes et droits indirects) is the surveillance authority. • « La direction régionale des douanes et droits indirects » in charge of the surveillance at the regional level.
Surveillance authority on hallmarking institution	Administration officials of the COFRAC alone have the authority to conduct visits and audits to the "Organismes de Contrôle Agréé".
Inspections/checks	Administration officials alone have the authority to conduct visits and audits to taxpayers who are subject to gold, gold, silver, and platinum legislation, and to smelters and finishers of these metals. These visits and verifications take place as in the case of indirect taxes and agents may be accompanied by the tester.
Sanctions	<ul style="list-style-type: none"> - Non-compliant behaviour can be sanctioned with an amount of money ranging from one to three times the value of the product. - 1 year of prison for the possession or sale by a manufacturer or merchant of gold articles (or containing

	<p>gold), silver or platinum coated, either with the imprint of old antique punches, non-registered hallmarks or fake hallmarks;</p> <ul style="list-style-type: none"> - For the companies for which hallmarking has been delegated, a non-compliant fulfillment of the requirements would lead to the retirement of the delegation rights - Regarding the OCA's, The Regional Director of Customs and Indirect Duties may terminate the authorization agreement if the professional no longer fulfills the conditions to which his conclusion was subject or if he has failed to fulfill his obligations.
Certification	
Certification	<p>Guarantee offices and accredited inspection bodies (OCA) carry out the guarantee hallmarking of the product. However guarantee hallmarking, can be delegated by the public administration to professionals meeting certain requirements. The second certification is carried out either by the producer (master's hallmarking) or by the importer (responsibility hallmarking).</p> <p>In order to ensure that the proportion of precious metal complies with the legal obligations, it is necessary to carry out the "test" of the works, that is to say the chemical operation adapted to each precious metal allowing to identify the nature of the alloy and verify the title before guaranteeing it</p>
Certification mark or evidence	<p>The articles are marked with two hallmarks: the one of the manufacturer and the one of guarantee.</p> <p>Manufacturer hallmark: Applying the "master" (diamond-shaped for manufacturers) or "responsibility" hallmark (oval-shaped for importers) is both a signature and a commitment by the professional to respect the rules laid down in warranty material. It allows the customs to identify the professional responsible for the marketing of the article.</p> <p>The guarantee hallmark is affixed:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Either by the customs administration and indirect rights; b. Or by an approved inspection body; c. Either by professionals authorized by an agreement concluded with the customs administration (l'administration des douanes et droits indirects). <p>The shape of the punches and the conditions under which they are affixed are laid down by decree. The guarantee assures to the buyer, by the affixing of the guarantee mark, the title of the product placed on the market.</p> <p>The certification punches are commercialized and defined by a table published by "la Monnaie de Paris". http://www.douane.gouv.fr/Portals/0/fichiers/professionnel/fiscalite/garantie-metaux-france.pdf. It is "la Monnaie de</p>



	<p>Paris" the organisme that has the monopoly for the fabrication of the punch hallmarks in the French territory. Referring to the table of punches published by "la Monnaie de Paris", which is required for retailers to be displayed in their shop, consumers can check, using a magnifying glass, that the title of the work indicated on the display corresponds with the punch marked on the article.</p>
Requirements for the certification mark	<p>All the products are mandatory subjected to the certification of guarantee except for those:</p> <ul style="list-style-type: none"> - in gold and platinum of less than 3 grams and in silver of less than 30 grams (all of which must be in the legal title and marked with maker's mark or liability); - before 1838 and those after that date already bearing old French hallmarks of guarantee; - containing gold, silver or platinum and weighing less than the legal titles; - which cannot support the imprint of the punches without deterioration; - from a country of the European Economic Area (EEA) or from Turkey, already bearing the imprint, on the one hand, of a manufacturer's stamp or a mark of responsibility and, on the other hand , of a registered title punch.
Certification standards	<p>In order to receive the guarantee hallmark, the products have to bear the imprint of the manufacturer's/importer's mark (master or responsibility) and be sufficiently advanced to avoid any alteration during finishing.</p> <p>Unless impossible, the hallmark of responsibility is applied on the main part of the product. The hallmarking punch of responsibility must have an oval shape and must be accompanied by the lowercase letter "e".</p> <p>The imprint of the master's hallmark must be in the form of an irregular pentagon, all sides of which are equal and representing a square surmounted by a triangle. The proportions of this hallmark are set by the manufacturer, according to the type and size of the manufactured object. The initial letter of the manufacturer's name and the symbol must be stamped in the upper part of the hallmark, and the indication of the title of the alloy must be engraved in numbers in the lower part. Said indication may be expressed either in thousandths or in carats. The number indicating the carats must be followed by the letter C, and that indicating the thousandths ("millièmes") of the letter M. Any other indication of the title of gold, silver or platinum is prohibited. The hallmark must be replaced when these impressions are no longer sufficiently clear. The manufacturer is obliged to register in the "bureau de garantie" the hallmarking intended for his articles.</p>
Tariffs	<p>The guarantee certification tariffs depend on the composition of the product:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - 8 euros for gold and platinum products (2 euros overseas) - 4 euros for silver products (1 euro overseas)
Inspectors	
Conducting inspections	<p>The Customs Office (Douane): public carries out the inspections concerning the hallmarking punches. COFRAC performs the analysis regarding the quality of the products.</p> <p>Administrative officers are authorized to conduct visits and checks to professionals and approved inspection bodies subject to the legislation on gold articles or containing gold, silver and platinum. In these visits agents may be accompanied by the tester.</p> <p>The tester responsible of the analysis of precious metals is an expert from the COFRAC</p>
Other activities/responsibilities for inspectors	Customs Office agent duties also cover other products such as alcoholic drinks, tobacco, gas products, agricultural products, ...
Competition	No competition
Tariffs	Part of the tariffs structure is established by the Customs Office (Douane), which is unflexible, and the other part is established by the OCAs (Organismes de Controle Agrées), which is flexible.
Accreditation requirements	<p>Requirements for companies for which hallmarking has not been delegated in terms of: product traceability, correct hallmarking on products and company structure.</p> <p>Requirements for companies for which hallmarking has been delegated in terms of: product traceability, company structure, correct hallmarking on products, information security, punch management.</p>
Enterprises	
Role producers	<p>For manufacturers:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Anyone who wants to plate precious metal is required to declare it to the guarantee office. • Works without brands and purchased by manufacturers, even for personal use, must be submitted for inspection within three days or broken. • Manufacturers must keep a record of their purchases, sales, receptions and deliveries, the form and content of which are defined by order of the Minister in charge of the budget. This register must be presented to the public authority at any request. The registration on the register of used timepieces with common punches is not mandatory. • Manufacturers can only buy known people or have known respondents. Where purchases of precious metals have been concluded with persons domiciled abroad, the inscriptions to be included in the register provided for in the preceding articles must be supported by receipts attesting that the duties and taxes payable on entry into France have been paid. <p>For manufacturers looking for an authorization agreement:</p>



	<ul style="list-style-type: none"> The manufacturer must approach the regional customs office. An audit is then conducted by the administration to ensure that the operator can follow the procedures for checking the title and affixing the punch <p>For manufacturers not holding an authorization agreement:</p> <ul style="list-style-type: none"> they bring their products to an OCA who tests them and marks them on their behalf; they bring their products to the guarantee office.
Role traders	<p>For Merchants</p> <ul style="list-style-type: none"> All persons holding matters of the kind for the exercise of their profession, are required to make a declaration to the office of guarantee on which they depend. Works without trademarks and purchased by merchants, even for personal use, must be submitted for inspection within three days. Merchants must keep a register of their purchases (similar to producers) Merchants can only buy known people or have known respondents (similar to producers)
Role online providers	Unknown
Role Auction houses	Unknown
Consumers	
Consumers	None

2. Evaluation of hallmarking system

Evaluation of hallmarking system	No public report
General	
Objectives	Protection entrepreneurs and consumers
Effectiveness	Unknown
Efficiency	Unknown
Clarity	French guarantee system, presents a clear framework concerning the obligations of the professionals through the information available in the Customs Office referred to the "Code Général del Impots".
Scope	Yes
Strengths	The compulsory hallmarking certification together with the continuous fill in of the "livre de police" ensures effective protection to consumers and professionals.
Weaknesses	Unknown
Discussion	Unknown
Costs	
Financial costs	The public administration's main financial cost is the maintenance of the "bureaux de garantie". For producers and importers guarantee hallmarking, although not a high burden, have to be taken into account.
Other costs	Cost in terms of time can be considerably high for professionals for whom the guarantee hallmarking has not been delegated. This mainly due to the obligation of sending every product they aim to sell in the French territory to a "bureau de garantie" or to an "Organisme de Controle Agrée" to proceed to the guarantee hallmarking.

Objectives	
Effects on "consumer protection"	The French guarantee system ensures protection for consumers through the guarantee standards highly enforced by the institutions. Moreover, recent laser technologies allow for the application of a special hallmark named « Joaillerie de France » which ensures the consumer that the article respects the French jewelry tradition.
Effects on "enterprise protection"	The system also protects companies in the sector by avoiding disloyal competition from products not meeting the standards established by the French Customs Office.
Effects on "socially responsible entrepreneurship"	Unknown
Effects on "Reducing administrative burden for enterprises"	Professionals for whom hallmarking tasks have been delegated reduce considerably administrative burden.
Effects on "Reducing administrative burden for citizens"	Unknown
Effects on "Reducing implementation costs for the government"	Unknown
Other effects by other objectives	-
Enforcement	
Sensitivity to fraud	Unknown
Compliance	For micro and small companies the compliance with the law is especially difficult. Notably, de maintenance of the "cahier de charges", and in particular the traceability of the product (where the product comes from) is generally the biggest burden for those companies
Inspections/ checks	For medium and big enterprises checks do not generally represent a problem. However micro and small find difficulties for receiving the checks.
Sanctions	Unknown
International trade	
Import	<p>Products imported from a non-EU Member State must be presented to customs officials for declaration and weighing. They are struck by the importer's hallmark of "responsibility", which is subject to the same rules as the manufacturer's hallmark. These works are then, as the case may be, sent, under lead, to the nearest guarantee office for works eligible for State guarantee, or to the inspection body authorized for other works, in order to be marked if they have one of the legal titles.</p> <p>Articles with legal titles, manufactured or released for free circulation in a Member State of the European Union, already bearing the imprint, on the one hand, of a manufacturer's mark or a mark of responsibility and, of on the other hand, a stamp of title, registered in that State,</p>



	may be marketed on the national territory without prior checking by a French guarantee office or an approved French body.
Export	<p>There are exemptions in the law that ease export:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The customs and indirect rights administration may authorize manufacturers who usually export, outside the Community territory, articles bearing the imprint of the inner hallmarks to hold the special stamp of exportation provided for in Article 542 of the General Tax Code (CGI) • Articles of gold or containing gold, silver or platinum may, under the conditions fixed by decree in Council of State, be exported or be delivered to another State Member of the European Union without hallmarks of internal hallmarks and without payment of the specific fee provided for in Article 527. • Goldsmith, jewelery and jewelery manufacturers are the only ones authorized to make gold objects (or containing gold, silver or platinum) and silver for all other purposes (not legal) exclusively for dispatch to other Member States of the European Economic Community or for export to third countries. • The objects thus manufactured cannot, under any circumstances, under penalty of seizure, be delivered for domestic consumption without bearing the stamps of the State guarantee or the public guarantee. They must be marked, immediately after completion, with a master's mark.
Mutual recognition	Articles with legal titles, manufactured or released for free circulation in a Member State of the European Union, already bearing the imprint, on the one hand, of a manufacturer's mark or a mark of responsibility and, on the other hand, a stamp of title, registered in that State, may be marketed on the national territory without prior checking by a French guarantee office or an approved French body.
Other effects	-

3. Transferability to other countries

General	
Transferability	The French system seems considerably transferable to other countries. This is especially true for other countries with a similar level of institutional development.
Hindrances/barriers	The transferability mainly relies on the capacity of the public administration to enforce the guarantee standards. Other barriers could be the investment on the hallmarking machines and the cost involving the specialist working for the public agencies that ensure the conformity of the guarantee system
Best practice	Precious metals regulation in France dates since 1290. The system has evolved over the years by improving the guarantee and protection of consumers and traders. It offers a similar structure framework as other high developed

	countries (Switzerland, UK ...) that are at the forefront of the sector. Some measures such as giving the possibility of delegating hallmarking to particulars can be seen as highly innovative, only possible in a highly credible guarantee system.
Dutch situation (in the event you are familiar with the Dutch system)	
Alternative	Unknown
Advantages	Unknown
Disadvantages	Unknown

4. Data sources

Data sources	<p>[Please mention consulted data sources like literature, websites]</p> <p>https://www.service-public.fr/professionnels-entreprises/vosdroits/F22215</p> <p>https://www.service-public.fr/professionnels-entreprises/vosdroits/F31199</p> <p>http://www.douane.gouv.fr/articles/a10977-obligations-communes-des-professionnels</p> <p>http://www.douane.gouv.fr/articles/a10979-poincons-de-garantie-la-contribution-au-poinconnage</p> <p>http://www.douane.gouv.fr/articles/a10985-poincons-de-garantie-formalites-d-apport-a-la-marque</p> <p>http://www.douane.gouv.fr/Portals/0/fichiers/information/publication-douane/pour-les-professionnels/garantie-des-metaux-precieux.pdf</p> <p>http://www.douane.gouv.fr/articles/a10980-regles-de-marque-pour-la-garantie-des-metaux-precieux</p> <p>http://www.vie-publique.fr/documents-vp/securite_interieure_2005/douane.pdf</p> <p>https://www.economie.gouv.fr/dgccrf/publications/juridiques/panorama-des-textes/Metaux-precieux</p> <p>https://www.legifrance.gouv.fr/affichTexte.do;jsessionid=58CF3C13DD22428DD42E8E7D7F46FA37.tplgfr28s_3?cidTexte=JORFTEXT000000363223&dateTexte=20040630</p>
---------------------	--



Bijlage 5 Factsheet waarborgstelsel edelmetalen Verenigd Koninkrijk

The factsheet consists of four parts. The first section describes the *overall hallmarking system* and all its facets and aspects. The second section focuses on the *evaluation of the hallmarking system* to gain insight into the advantages and disadvantages of the system in question. The third section concerns the transferability of the system to other countries, and specifically, to sketch the *current Dutch system*. The fourth section contains the data sources.

1 Description of hallmarking system

Overview hallmarking system	
Country/branch	United Kingdom
Type of product	Articles containing precious metals
Type of certification	Hallmark
Organisation/individual carrying out certification	UK Assay Office (Offices in London, Birmingham, Sheffield and Edinburgh)
Legal framework	
Legally compulsory certification	Yes
Name of law (national language)	The Hallmarking Act 1973
Name of law (translated)	The Hallmarking Act 1973
Year in which law implemented	1973
Objectives	Articles containing Gold, Silver, Platinum and Palladium if they described as such
Products	Every item sold as precious metal, ie gold, silver, platinum or palladium must be tested and hallmarked by an independent third-party Assay Office to guarantee that the precious metal is of the fineness stated. The law applies to everything sold in the UK, regardless of where it may have been manufactured. It's a legal requirement for silver over 7.78g, gold and palladium over 1g, and platinum over 0.5g to have a UK recognised hallmark.
Obligations	The only exemptions are items which fall beneath the specified weight thresholds which are 1 gram for gold, 7.78 grams for silver, 0.5 grams for platinum and 1 gram for palladium.
Exceptions	The only exemptions are items which fall beneath the specified weight thresholds which are 1 gram for gold, 7.78 grams for silver, 0.5 grams for platinum and 1 gram for palladium.
New and older items	Articles which should have been hallmarked when they were made, but bear no hallmark, are now treated as exempt if they were manufactured before a specific date. Since 1999, the date has been 1920, but the amended legislation alters this date to 1950. Therefore, any pre-1950 item may now be described and



	<p>sold as precious metal, if the seller can prove that it is of minimum fineness and was manufactured before 1950.</p> <p>6th April 2007 also sees another amendment to Hallmarking legislation in respect of items brought onto the market pre 1950.</p> <p>Prior to this date it was not compulsory to hallmark all precious metal articles, and up until now unhallmarked items manufactured after 1920 could not legally be described as silver, gold or platinum.</p> <p>The new amendment extends the exemption date to 1950 and allows these items to now be sold as gold, silver or platinum without a hallmark, so long as the seller can prove the fineness of the precious metal and that the item was manufactured before 1950.</p>
<p>Recent changes or adjustments</p>	<p>Further changes to the legislation were made by the Hallmarking (Hallmarking Act Amendment) Regulations 1998 to bring the UK legislation in line with the rest of Europe.</p> <p>The main changes were:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Standards to be expressed as parts per thousand (millesimal) on all metals, e.g. Sterling silver to be marked 925, 18ct gold to be marked 750 etc.... • Date letters are now optional • Pictorial fineness standard marks i.e. lion for silver, crown for gold, orb for platinum, now optional • Separate marks for imports abolished • New standards established for all metals • Most Recent Changes <p>Permission to operate sub offices - 2002</p> <p>In 2002 the British Hallmarking Council granted permission for Assay Offices to operate sub offices within the facility of a host company. That could be a major importer, manufacturer or retailer. The benefits of a sub office are significant to large players as the saving in transport and administration saves both time and cost. Initially sub offices were only found in the largest companies but, since the recession of 2009, smaller companies who operate on a "just in time " basis have found sub offices to be a huge competitive advantage as they can</p>



hold very little stock but still offer a fast service if they have a sub office within their own facility.

Sub offices are strictly controlled and operated by Assay Office staff with very restricted entry for employees of the host company. The independence of the Assay Office operation must be protected at all times.

Assay Office Birmingham opened its first sub office in 2003 and currently operates seven such facilities.

Amendment to allow marking of Mixed Metals
April 2007

Mixed metals

Changes which came into force on April 6th 2007 to allow the marking of mixed metals offer consumers more accurate descriptions of the items they are purchasing.

Previously the Hallmarking Act prevented hallmarking of items made of a mixture of precious and base metals, and the regulations for mixed precious metal items were very restricting. This resulted in misleading descriptions because if a precious metal item is not hallmarked then it cannot be described as such. Significant anomalies have arisen, particularly for expensive items such as 18ct Gold and Stainless Steel watches which have had to be described as "yellow metal" and stainless steel.

Hallmarking of Palladium 2009

"The Hallmarking Act 1973 (Application to Palladium) Order 2009 (SI 2009/2040)" came into force on 22 July 2009 making it the fourth precious metal to be placed under hallmarking control.

The ranking of precious metal now starts with platinum as the most valuable through gold, palladium and then silver. Palladium belongs to the family of platinum group metals but is considerably less dense than platinum, and so an article made from Palladium will weigh significantly less than a visually identical one



	<p>made from Platinum.</p> <p>Hallmarking of palladium was voluntary from July 2009 until January 2010 when it became compulsory for all palladium pieces weighing over 1 gram.</p> <p>Applying Hallmarks outside the UK</p> <p>A Legislative Reform Order (LRO) came into law on 8th February 2013 after a significant period of debate.</p> <p>The LRO gives UK Assay Offices the legal right to strike hallmarks outside of UK territory.</p> <p>This change was driven by the Assay Offices who were seeing large volumes of work lost to other national hallmarking bodies who had no restriction on where in the world they could operate. They were therefore able to apply hallmarks in sub offices in the country of supply. This was a major commercial disadvantage with over 80% of precious metal items sold in the UK now being manufactured outside the UK. The Assay Offices can now operate on a "level playing field", competing with some of their overseas counterparts who have had the ability for many years to open and operate overseas sub-offices.</p>
Future amendments	No amendments are currently planned
Control and enforcement by government	
Enforcement	Local authorities' trading standards departments deliver the local enforcement of most of the UK's weights and measures legislation.
Surveillance authority on compliance with the law	Trading Standards Officers have the power to seize any items that do not comply with the 1973 Hallmarking Act, which can lead to prosecution and a fine of up to £5,000 per article.
Surveillance authority on hallmarking institution	<p>The British Hallmarking Council supervises the hallmarking activities of the 4 assay offices in the UK to ensure there is adequate provision of hallmarking within the UK.</p> <p>The Council is responsible for:</p> <ul style="list-style-type: none"> • working with the Assay Offices Council, and the Trading Standards Institute and its departments to ensure that hallmarking law is enforced • creating regulations to help the assay offices (the official UK bodies who test

the purity of precious metals) in their work and to help the UK jewellery trade grow

- proposing legal changes and advising the Secretary of State for Business, Innovation and Skills
- maintaining the high standards of the UK's hallmarking facilities
- monitoring the work of the UK assay offices and their established sub-offices (including any sub-offices offshore)

Priorities

Priorities of the Council are:

- reviewing and implementing the recommendations of the triennial review of the Council undertaken by the Department for Business, Innovation and Skills
- continuing to support the assay offices and trading standards departments in monitoring compliance with, and enforcement of, the Hallmarking Act and in raising awareness of it
- continuing to establish the equivalence of European Economic Area hallmarks with a view to publishing a list of approved national marks, as well as ensuring the list of countries covered by the International Hallmarking Convention published on our website is up-to-date
- Who we are

The Council has between 16 and 19 members, 10 of whom are appointed by the Secretary of State for Business, Innovation and Skills. There are 3 members with consumer protection experience and 4 who trade or produce articles of precious metal.

The assay offices appoint 6 members to the council, 2 from Assay Office London, 2 from Birmingham Assay Office and 1 each from the Sheffield and Edinburgh assay offices. The members hold office for terms of 3 years. The assay masters (assay office chief executives) can't be council members, but they have a right to attend and speak at meetings.

They are funded entirely by the 4 UK assay offices who split the costs between them.

The Council normally meets twice a year where they receive a report from each assay office on its activities, and are supplied with statistical



	information which includes the number of articles assayed.
Inspections/checks	<p>Trading Standards Officers carry out inspections of retailers. The frequency of these inspections differ as are arranged by local trading standards departments. How often a business will be inspected depends on nationally agreed guidelines for the type and size of business, and the goods or services provided. These guidelines assess the potential risks and consequences of failure to comply with the law. There are three risk bands -</p> <ul style="list-style-type: none"> • high risk - inspected every year • medium risk - inspected every two years • low risk - inspected every five years <p>Test purchases, project work and other forms of compliance check may be conducted with same, more or less frequency depending upon the relevant intelligence and risk assessment.</p> <p>In most cases they can enter any premises (except those used solely as a dwelling) to inspect at all reasonable times. Refusal of entry could be viewed as obstructing an officer, which is a criminal offence. TSOs have a range of additional powers dependent upon the legislation they are enforcing. These include the power to require traders to produce documents relating to their business and powers to seize and detain goods and documents in certain circumstances.</p>
Sanctions	Prosecution and a fine of up to £5,000 per article.
Certification	
Certification	<p>Hallmarking is a 3 step process.</p> <p>1) Sampling a selection of articles from the packets which will then be assayed. This is done according to set sampling rates based on detailed statistical analysis.</p> <p>2) Assaying is the analysis of an article's composition. The vast majority of assaying is carried out by X-ray Fluorescence Spectroscopy (XRF) which is an entirely non-destructive technique and gives the fineness of the metal in less than 30 seconds. Occasionally, traditional methods for assaying are used which include touch stone testing, cupellation, silver titration, and platinum and palladium testing using the ICP-OES (Inductively Coupled Plasma Optical Emission Spectroscopy).</p>



	<p>3) There are Three Types of Marking:</p> <p>Hand marking: Traditional Struck hallmarking by punch and hammer</p> <p>Press marking: Traditional fly press or air press marking</p> <p>Laser marking: the most recent method of applying the hallmark</p>
Certification mark or evidence	<p>The Full Traditional Hallmark comprises five marks:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sponsor's mark • Traditional fineness mark • Millesimal fineness mark • Assay Office mark • Date letter mark <p>The UK Compulsory Hallmark comprises of only three of these component marks: Sponsor's mark, Millesimal fineness mark and Assay Office mark.</p>
Requirements for the certification mark	<p>There are certain weight exemptions. Items below 1.0g of gold, below 7.78g for silver and below 0.5g for platinum are exempt. It is against the law in the course of a trade or business to sell or describe precious metal articles in the UK that are un-hallmarked and above the weight exemptions. Trading Standards Officers have the power to seize any items that do not comply with the 1973 Hallmarking Act, which can lead to prosecution and a fine of up to £5,000 per article.</p>
Certification standards	<p>The UK Compulsory Hallmark comprises of only three of component marks: Sponsor's mark, Millesimal fineness mark and Assay Office mark</p>
Tarrifs	<p>Charges vary between the four UK Assay offices. Charges depend upon a variety of factors, including extra costs for extra marks and priority service. Maximum prices for hallmarking are set by the British Hallmarking Council not the Assay Offices.</p>
Inspectors	
Conducting inspections	Trading Standards Officers
Requirements for conducting inspections	In most cases they can enter any premises (except those used solely as a dwelling) to inspect at all reasonable times.
Legal entity inspectors	Local authority
Other activities/responsibilities for inspectors	Trading standards officer (TSO) act on behalf of consumers and businesses to advise on, and enforce, laws that govern the way goods and services are bought, sold and hired. Therefore their remit is not limited to the inspection of



	<p>hallmarks.</p> <p>They are involved in preventing, detecting and prosecuting offences. They also liaise with agencies including the police, HM Revenue & Customs (HMRC), Citizens Advice, trade organisations and legal professionals. Areas of work vary but may include:</p> <ul style="list-style-type: none"> • agriculture • animal welfare • commercial fraud • counterfeiting • credit and loans • product labelling • safety and pricing • underage selling <p>weights and measures.</p>
Competition	<p>UK assay offices operate independently. The assay offices have been in existence for hundreds of years and were established by Act of Parliament. The hallmark is applied by regulated assay offices, which are independent of the trade. This independence ensures that the hallmark acts as a trusted guarantee for both the consumer and the trade.</p> <p>The Assay Offices have not introduced pro-competition measures that increase the net direct burden on business. All Assay Offices provided support to the trade, e.g. competitions, student offers, fairs etc., to encourage growth and interest in the jewellery and silverware trade and hallmarking.</p>
Tariffs	Unknown
Accreditation requirements	<p>To become a trading standards officer, you would work for a local authority. Qualification levels will depend on the authority in question and new TSOs study for professional qualifications while working.</p> <p>You can become a TSO with any degree subject, but degrees in consumer protection or law can exempt you from some professional examinations.</p>
Enterprises	
Role traders	<p>One of the requirements of the Hallmarking Act 1973 is that all dealers supplying precious metal jewellery shall display a notice explaining the approved hallmarks. This must be the notice produced by the British Hallmarking Council.</p>
Role online providers	<p>On the 25 April 2016, the British Hallmarking Council announced that although the Hallmarking Act 1973 makes no express reference to the internet, the Council's view is</p>

	that the Act applies to sales of, and other dealings in, articles made of precious metal conducted over the internet. The "premises" in the Act are therefore the websites on which the articles are advertised and sold. The website should display the prescribed dealers' notice in a prominent position.
Role Auction houses	-
Consumers	
Consumers	<p>Consumer complaints should be reported directly to the local Trading Standards Office which can be usually found at the local Council Offices or Town Hall. Consumers should look for the "Dealers Notice" in retail outlets which the British Hallmarking Council produces for jewellers and silversmiths and carries its own legislation. This is a sign that should be displayed by law detailing UK hallmarking.</p> <p>For consumers shopping online who cannot physically see the jewellery item to check for a hallmark, they should buy from a reputable source, and if in doubt check with Trading Standards websites like Brand-i. The retailer can also be questioned about their hallmarking.</p>

2. Evaluation of hallmarking system

Evaluation of hallmarking system	No Evaluation, but due to the Brexit situation a report into the future situation for the Assay office has been issued (not available)
General	
Objectives	Consumer protection, guarantee the quality of precious metal products on the market.
Clarity	The UK has a long-standing tradition of Hallmarking, so amongst producers and retailers the system will be known to them. Retailers supplying precious metal jewellery for instance are required by the Hallmarking Act 1973 to display a notice explaining the approved hallmarks. This also provides clarity to consumers. Exceptions to the Hallmark Act are laid down in law and are available from the UK government website.
Scope	The scope of the hallmarking rules seem sufficient. It is clear to producers, retailers and consumers what is covered by the legislation and that this is made clear through display measures set.
Strengths	A compulsory system guarantees that consumers and retailers are protected. The UK hallmark is also recognised by many other countries.
Weaknesses	<p>The system needs to be effectively enforced by Trading standards officers.</p> <p>Lack of financial resources is proving challenging, the government suggesting that the Assay offices take on</p>



	enforcement duties.
Discussion	<p>In 2017 there was a consultation to understand whether stakeholders would wish articles of precious metals which are hallmarked by UK Assay Offices in their overseas sub-offices should carry a hallmark which is different from the hallmark applied in the UK.</p> <p>There is a real fear that customers who use the UK as a distribution hub will move their business elsewhere in the EU due to Brexit</p>
Costs	
Financial costs	<p>Costs of a hallmark vary depending on which UK assay office is providing the service and the goods being hallmarked. Maximum prices for hallmarking are set by the British Hallmarking Council not the Assay Offices.</p> <p>Assay offices also require registration of a sponsors mark. Prices of registration depend upon the assay office where registration takes place.</p>
Other costs	<p>Time of service is again dependent upon the assay office in question. As an example, the London office has a standard turnaround for the hallmarking service of typically 5 working days - however work may take longer in times of high demand. A hallmark can be applied quicker by using a Priority Service - One Hour, Same Day, or Next Day aka. Early Hall.</p>
Objectives	
Effects on "consumer protection"	<p>As the UK Assay offices are independent of the trade, the UK Hallmark system ensures that consumers receive goods that are of the stated quality.</p>
Effects on "enterprise protection"	<p>The UK Hallmark system protects enterprises by ensuring that goods sold are as stated, so that competing enterprises cannot also sell goods which are not at the stated quality.</p>
Effects on "Reducing administrative burden for enterprises"	<p>The recent amendment to UK law allows UK Assay Offices to set up overseas hallmarking operations thereby enabling them to take advantage of the opportunities which exist in, for example, the Far East. This means that enterprises have better access to the UK market, as it reduces the burden of having to ship products to the UK to be hallmarked.</p>
Enforcement	
Sensitivity to fraud	<p>The system does help prevent fraud (the creating of counterfeit hallmarks is not a frequent occurrence), but un hallmarked items still do make it to the market.</p>
International trade	
Import	<p>All products sold in the UK containing the relevant limits of precious metals must be hallmarked by a UK assay office. In practice, this could have an influence on the costs of importing, therefore creating a burden for foreign traders. However, this has been addressed in some respect by allowing UK assay offices to open sub-branches in other countries. Certain countries hallmarks are recognised in</p>

	the UK and therefore do not require further hallmarking in the UK.
Export	The UK hallmark system does not have any direct affect upon exports. Hallmarking systems in countries where there is no mutual recognition may impact upon exports.
Mutual recognition	<p>Since 1972 the UK has been a signatory to the International Convention on Hallmarks. This means that UK Assay Offices can apply the Common Control Mark which will then be recognised by all member countries in the Convention. Conversely, Convention Hallmarks that have been applied in other member countries are recognised in the UK.</p> <p>Following a ruling by the European Court of Justice, the UK is required to accept other national hallmarks where the CCM is not present.</p> <p>There is a real fear though that customers who use the UK as a distribution hub will move their business elsewhere in the EU after Brexit.</p>
Other effects	-

3. Transferability to other countries

General	
Transferability	The UK hallmark system is transferable to other countries. Other countries already offer similar systems.
Hindrances/barriers	One of the hindrances of implementing this system in other countries is ensuring the independence of the assay offices, which in the UK has led to a reputation built over several hundred years. This long history of British hallmarks makes the hallmarking system one of the most highly structured and respected in the world. Therefore, the prestige of the UK and trust in the system is something that could not be implemented to another country immediately.
Best practice	The UK Hallmarking system has offered valuable protection for over 700 years. Compulsory Hallmarking protects all parties; the public who receive a guarantee of quality, the manufacturer who is given quality control and protection from dishonest competitors at a very low cost, and the retailer who avoids the near impossible task of checking standards on all his goods.
Dutch situation (in the event you are familiar with the Dutch system)	
Alternative	[To what extent is the system an alternative to the Dutch hallmarking system? Why is or isn't it?]
Advantages	[What are advantages of the system compared to the Dutch hallmarking system]
Disadvantages	[What are disadvantages of the system compared to the Dutch]

4. Data sources

Data sources	https://www.gov.uk/government/organisations/british-hallmarking-council/about https://www.assayofficelondon.co.uk/
---------------------	--



<https://theassayoffice.co.uk/>
<http://www.assayoffice.co.uk/>
<https://www.edinburghassayoffice.co.uk/>
<http://www.nottinghamshire.gov.uk/media/109063/buyingandsellinggold.pdf>
<https://www.newcastle.gov.uk/business/trading-standards/weights-and-measures/guidance-for-retailers-buying-and-selling-precious-metals>
<https://www.ft.com/content/470b69b2-582d-11e7-80b6-9bfa4c1f83d2>



Factsheet Nederlands waarborgstelsel diamanten

De factsheet bestaat uit vier delen. Het eerste deel beschrijft het *gehele waarborgstelsel* en alle facetten die daarbij komen kijken. Het tweede deel houdt zich bezig met de *evaluatie van het waarborgstelsel*, om zodoende een beeld te krijgen van de voor- en nadelen van het desbetreffende waarborgstelsel. Deel drie omvat de overdraagbaarheid van het stelsel naar andere landen en specifiek *de huidige Nederlandse situatie* in kaart te brengen. Deel vier bevat de databronnen.

1 Beschrijving Waarborgstelsel

Overzicht waarborgstelsel	
Land / Branche	Edelstenen
Soort product	Diamanten
Type keuring	Echtheidscertificaten
Uitvoerder keuringen	Iedereen kan een keuring uitvoeren, maar keuringen worden veelal door keuringsinstellingen uitgevoerd.
Wettelijk kader (wanneer relevant)	
Bij wet verplichte keuring	Nee, er is geen wet
Naam wet (eigen taal)	-
Naam wet (vertaling)	-
Jaartal invoering wet	-
Doelstelling wet	-
Producten	-
Verplichtingen	-
Uitzonderingen	-
Nieuwe/ oude voorwerpen	-
Recente wijzigingen	-
Geplande wijzigingen	
Invulling rol overheid	
Handhaving	<p>In principe speelt de overheid geen rol bij het waarborgen van diamanten. Wel is het zo dat volgens artikel 225 van het wetboek voor strafrecht het niet is toegestaan om valse informatie op een certificaat te plaatsen. De grens is echter onduidelijk omdat de keuring van diamanten qua kleur, slijpsel en zuiverheid nogal subjectief kan zijn, en afhankelijk is van welke categorisering gebruikt wordt. Een 'fijnwitte' kan voor de ene keurder iets anders betekenen dan voor een andere.</p> <p>Verder speelt de overheid een rol op de diamantenmarkt door de zogenaamde conflictdiamanten te weren. In landen die lid zijn van het Kimberly Process Certification System mag alleen gehandeld worden in diamanten met zo'n certificaat. In 2013 waren 81 landen hier lid van, waaronder de gehele EU.</p>
Toezichthouder naleving wet	n.v.t. Er is geen toezichthouder
Toezichthouder	n.v.t. – er is geen toezichthouder



waarborginstelling	
Controle	n.v.t. – er vinden geen controles plaats
Boeteregime	n.v.t.
Het Keuren	
Keuring	De diamant wordt gekeurd door experts, die met behulp van een aantal meetinstrumenten (o.a. loep, microscoop, weegschaal), de kwaliteit bepalen. De GIA ⁹ bijvoorbeeld laat een aantal experts een diamant keuren, en neemt als definitieve keuring de gemiddelde waardes van alle experts.
Keuringsteken	Om de echtheid van een diamant te waarborgen worden echtheidscertificaten uitgegeven. In zo'n certificaat staat de kwaliteit van de diamant beschreven. In beginsel weet de consument niet in hoeverre een certificaat klopt. De juistheid van een certificaat is afhankelijk van de reputatie van de uitgever. Wat dat betreft zal een diamant met een certificaat van het GIA geliefder zijn dan een diamant met een certificaat van een webshop uit India, ook al heeft de diamant dezelfde kwaliteiten en klopt het certificaat. Daarnaast kunnen diamanten gegraveerd worden met een identificatienummer. Deze is voor het blote oog niet te zien. Het identificatienummer is aan een certificaat gelinkt.
Eisen keuringsteken	Omdat de keuring van diamanten niet bij wet is geregeld zijn er geen voorgeschreven regels. Wel zijn er in de industrie keuringstandaards die veel gebruikt worden, zie hieronder.
Keuringsstandaards	Het meest voorkomende keuringssysteem is de 4C's, halverwege de 20 ^{ste} eeuw ontwikkeld door het GIA: <i>Cut (slijpsel), Color (kleur), Clarity (zuiverheid) and Carat (het gewicht in karaat)</i> . Echtheidscertificaten zijn er in veel verschillende soorten en maten, maar doorgaans wordt de kwaliteit van een diamant aan de hand van deze vier facetten beschreven. De uiteindelijke waarde van een diamant is afhankelijk van de combinatie van deze vier factoren. Witte, zuivere, zware, diamanten met een hoge cut ¹⁰ zijn het meeste waard. Keuringsinstituten kunnen verschillende schalen gebruiken om 4 C's op een certificaat vast te leggen. Voor de kleurenschaal geeft GIA de kwaliteit in letters aan (D t/m Z), waar de schaal van CIBJO reikt van 'fijnste wit+' tot 'fantasiekleur'. Binnen de industrie heersen verschillende schalen die een keurder kan gebruiken.
Tarieven	Vrije tarieven
De Keurder(s)	
Uitvoerder(s) keuringen	Gebeurt doorgaans door gespecialiseerde laboratoria – de precisie, nauwkeurigheid en consistentie kan verschillen per lab.

⁹ Gemological Institute of America (GIA) is een onafhankelijke non-profit organisatie en wordt beschouwd als dé autoriteit op het gebied van diamanten keuringen. Naast keuringen doen ze ook veel onderzoek naar edelstenen. GIA heeft de 4C's ontwikkeld, de meest gebruikte keuringssysteem voor diamanten.

¹⁰ Een hoge cut zorgt voor veel lichtreflecties binnen een diamant, wat als mooi wordt beschouwd



	<p>De bekendste labs zijn de Gemological Institute of America (GIA) of de American Gem Society (AGS). Dit zijn non-profit instellingen gespecialiseerd in het keuren van edelmetalen. Omdat deze instellingen een hoge reputatie genieten kun je stellen dat de kwaliteit van een diamant met een certificaat van het GIA of AGS het best gewaarborgd is.</p> <p>Certificaten kunnen ook door fabrikanten of juweliers/diamantairs worden uitgegeven.</p>
Eisen uitvoeren keuring	Iedereen – er zijn geen eisen aan gebonden. Wel is het zo dat keurders hun bekwaamheid willen aantonen door cursussen te volgen van gerenommeerde instellingen zoals GIA of HRD. Dit zijn intensieve cursussen waarbij je diamanten leert te keuren die aan aantal weken duren.
Rechtsvorm keurder(s)	Verschillend; non-profit en for-profit
Overige werkzaamheden keurder	Veelal keuren de instellingen ook andere edelstenen. Daarnaast doet GIA en NGL in Leiden ook aan educatie en onderzoek.
Concurrentie	Hoge mate, de keurders streven naar de beste reputatie
Tarieven	<p>Tarief verschilt per keurder. GIA, de marktleider, hanteert de volgende prijzen voor een standaard keuring plus certificaat: 0,5 karaat: 60 euro; 1 karaat: 100 euro; 10 karaat 900 euro</p> <p>Het AEL in Arnhem, een onafhankelijk instituut, hanteert een tarief van €45 bij 0,5 karaat; €65 bij 1 karaat, en €160 voor alles zwaarder dan 5 karaat</p>
Accreditatie eisen	Geen
Ondernemers	
Rol Producenten	<p><i>Producenten, handelaars, online aanbieders</i> en <i>veilinghuizen</i> kunnen ervoor kiezen diamanten te laten keuren voordat ze aan handelaren of consumenten verkocht worden. Een diamant met echtheidscertificaat is betrouwbaarder dan een diamant zonder certificaat. Daarnaast kan ook een verkeerd certificaat bij een diamant geleverd worden. Op elk punten van de keten kan met certificaten geknoeid worden – dat is hetzelfde voor alle ondernemers.</p> <p><i>Handelaren</i> (juweliers) en <i>veilinghuizen</i> hebben vaak een specialist in huis of huren iemand in die kwaliteit van een diamant kan keuren (via eigen keuring, controleren inscriptienummer of inslijpsel-foto).</p> <p>Het verschil tussen <i>onlinehandel</i> en fysieke winkels is dat bij onlinehandel er minder contact tussen klant en koper is (mbt. info over diamanten en certificeringen, keuring voor de ogen van de consument). Soms laat de juwelier met behulp van een meetinstrument de kwaliteit van een diamant aan de consument zien.</p> <p>Maar ook hier geldt: <i>de reputatie van de producent, handelaar, online aanbieder of veilinghuis is de beste waarborg.</i></p>
Rol Handelaren	
Rol Online aanbieders	
Rol Veilinghuizen	
Consumenten	
Consumenten	Het is voor de consument niet te doen om op het oog de



	<p>kwaliteit van een diamant vast te stellen. De consument is daarbij afhankelijk van wat de koper hem vertelt. De consument dient zelf een inschatting te maken van de betrouwbaarheid van verkoper en het certificaat dat bij een diamant geleverd wordt. Hiervoor dient de consument zelf op onderzoek uit te gaan.</p>
--	--

2. Evaluatie Waarborgstelsel

Evaluatie van waarborgstelsel	<p>Respondenten waren niet op de hoogte van het bestaan van zulke rapporten. Wel werd verwezen naar de bekendste laboratoria zoals GIA en ERD, die ook aan onderzoek doen.</p>
Algemeen	
Doelstelling	<p>Handel in diamant vereenvoudigen door uniforme standaards over de kwaliteit van een diamant</p>
Effectiviteit	<p>Het huidige systeem is erg effectief, de beschrijving van de kwaliteit van een diamant aan de hand van de 4C's is internationaal geaccepteerd en toegepast. De gehele branche gebruikt deze methode. De keuringen worden over het algemeen uitgevoerd door een aantal internationaal gerenommeerde instellingen. De kwaliteit van een diamant met een certificaat van een van deze instellingen is zeer goed gewaarborgd.</p>
Efficiëntie	<p>Met de internationale standaards die er in de branche heersen wordt het systeem ook erg efficiënt geacht Wel is het zo dat een deel van de verantwoordelijkheid bij de consument ligt om zich te informeren over welke standaards er binnen de branche heersen en hoe je de kwaliteit van een echtheidscertificaat kan inschatten.</p>
Duidelijkheid	<p>Voor ondernemers wel. Consumenten kunnen zelf niet de waarde van een diamant inschatten en dienen zichzelf te informeren over de reputatie van ondernemers en certificaten.</p>
Omvang	<p>n.v.t. – voor elke diamant kan een certificaat worden opgesteld.</p>
Sterke punten	<ul style="list-style-type: none"> - Weinig kosten voor overheid - Keurders hebben niet te maken met voorgeschreven keuringseisen - Waarborgstelsel op internationaal niveau - De branche heeft redelijk uniforme keuringsstandaards ontwikkeld
Zwakke punten	<ul style="list-style-type: none"> - Weinig consumenten/ondernemers bescherming. De informatieplicht ligt bij hun. Ze moeten zelf de waarde van een echtheidscertificaat inschatten. De kwaliteit van een echtheidscertificaat spreekt niet voor zich.
Discussie	<p>Amper discussie. Het waarborgsysteem zoals hij nu is met internationaal geaccepteerde en toegepaste keuringsstandaards werkt goed. Af en toe is er wel discussie om de manier waarop de 4C's beoordeelt wordt te harmoniseren, echter hier spelen te veel belangen.</p> <p>Wat wel een issue is de handel in andere edelstenen. Daar heersen weinig standaards in de branche, waardoor de kwaliteit van een edelsteen voor de koper en consument erg</p>

	verwarrend is.
Kosten	
Financiële kosten	Geen kosten voor handhaving. Ondernemers en consumenten maken extra kosten voor keuring.
Overige kosten	Geen kosten voor overheid. Ondernemers en consumenten zijn een diamant 2 á 3 dagen kwijt wanneer de steen naar een keurder van nationale reputatie wordt gestuurd. Dit kan 2 á 3 weken duren wanneer de steen naar een keurder van internationale reputatie wordt gestuurd, bijvoorbeeld GIA of ERD)
Doelstellingen	
Bijdrage 'Consumentenbescherming'	Weinig - consumenten dienen zelf een inschatting te maken of ze bedrogen worden of niet
Bijdrage 'Ondernemersbescherming'	weinig – ondernemers dienen zelf ook een inschatting te maken. Doordat ze actief in de sector zijn hebben ze wel een betere inschatting maken.
Bijdrage 'Maatschappelijk verantwoord ondernemen'	Niet – er geen rol voor de overheid en de markt is in beginsel niet maatschappelijk verantwoord
Bijdrage 'Vermindering Administratieve Lasten bedrijven'	Gemiddeld – geen verplichtingen betekent weinig extra lasten. Bedrijven dienen zich wel te informeren
Bijdrage 'Vermindering Administratieve Lasten burgers'	Niet – burgers dienen zelf te informeren naar hoe de authenticiteit van een kunstvoorwerp gewaarborgd wordt
Bijdrage 'Vermindering Uitvoeringslasten overheid'	Overheid heeft geen uitvoeringslasten
Handhaving	
Fraude gevoeligheid	<p>Fraude kan optreden bij de keuring of certificering</p> <p>Keuring: Keuring blijft in beginsel een subjectief proces, maar de kwaliteit van een diamant wordt het best gewaarborgd door een keuring uitgevoerd door instellingen met een internationale reputatie (o.a. GIA of ERD), of door deskundigen die beschikken over een certificaat van bekwaamheid (welke afgegeven zijn door o.a. GIA of ERD). Men kan bij één van deze partijen vrij zeker zijn dat de kwaliteit van een diamant overeenkomt met wat er op het certificaat staat.</p> <p>Certificering: daarnaast kan een verkeerd certificaat bij een diamant geleverd worden. Dit kan voorkomen worden door een voor het oog onzichtbaar nummer op de diamant te vergelijken met het nummer op de certificaat (of met de database van de keuringsinstellingen) of door de weerkaatsingsfoto van een diamant op het certificaat te vergelijken met de daadwerkelijke weerkaatsing. De weerkaatsingsfoto is uniek per diamant.</p> <p>De respondenten gaven aan dat er over het algemeen wordt er amper geknoeid met de belofde en de daadwerkelijke kwaliteit van een diamant. Het systeem werkt dus goed.</p>
Naleving	n.v.t. – er is geen naleving.



Controle	n.v.t. – er vindt geen controle plaats.
Boeteregime	Boete is er vooral door reputatieschade. Het is een kleine wereld van deskundige keurders.
Internationale Handel	
Import	Het waarborgstelsel is internationaal, dus diamanten met een internationaal geaccepteerde certificaat kunnen makkelijk geïmporteerd worden
Export	Ook hier: het waarborgstelsel is internationaal, dus diamanten met een internationaal geaccepteerde certificaat kunnen moeiteloos geëxporteerd worden.
Wederzijdse erkenning	De meest gebruikte certificaten zijn internationaal geaccepteerd. Certificaten van keurders met een nationale reputatie worden lastig in het buitenland geaccepteerd.
Andere effecten	-

3. Overdraagbaarheid naar andere landen

Algemeen	
Overdraagbaarheid	Het systeem opereert op internationaal niveau, dus is hetzelfde in alle landen. Nationale keurders handelen dus naar de internationale standaards.
Belemmering	Overheid dient wet af te schaffen. Aangewezen waarborginstellingen verliezen hun taak en het is aan de branche om zelf standaards op te stellen.
Best practice	Het waarborgstelsel is internationaal dus er is er maar één, dus het waarborgstelsel is automatisch best-practice.
NL-situatie (indien bekend met Nederlandse waarborgstelsel)	
Alternatief	<p>Het alternatief dat het waarborgstelsel in de diamantsector biedt is geen rol voor de overheid en waarborgprincipes opgezet door de branche. Consumenten moeten dan zelf een inschatting maken van de kwaliteit van een edelmetalen voorwerp.</p> <p>Dit hoeft geen probleem te zijn omdat er internationale standaards in de branche heersen m.b.t. keuren en certificeren welke eenvoudig te begrijpen zijn. Inmiddels heb je grote internationale onafhankelijke waarborginstellingen die betrouwbare keuringen afleveren. Dit waarborgstelsel begrijpen is niet onmogelijk - een voorbeeld is Amerika, waar de bevolking een stuk meer diamanten koopt en een stuk beter geïnformeerd is over hoe je bedrog vermijdt dan dat in Nederland het geval is.</p> <p>Voor edelmetalen voorwerpen is het keuren vrij objectief te doen waardoor het eenvoudig is om universele standaards te ontwikkelen. Echter, in deze sector wordt veel in kleine producten gehandeld, en nu is het net dat kleine diamanten doorgaans niet gekeurd worden – het loont zich niet.</p>
Voordelen	<ul style="list-style-type: none"> - Geen lasten voor de overheid - Een internationale waarborgstelsel, dus import en

	<p>export is eenvoudig</p> <ul style="list-style-type: none"> - Grote internationale waarborginstellingen die betrouwbare keuringen afleveren - Geen verplichtingen voor ondernemers en importeurs/exporteurs om producten te laten keuren - De branche bepaalt zelf wat de regels zijn al naargelang de vraag vanuit de branche daar is
Nadelen	<ul style="list-style-type: none"> - Amper consumenten- & ondernemersbescherming. De informatieplicht ligt bij hun. - Daar waar de keuringsdimensies (de 4 C's) van diamanten universeel zijn, zijn er veel verschillende schalen waarop de dimensies beoordeeld worden. Concurrentie zorgt toch voor verschillende waarborgsystemen

4. Data sources

Bronnen	<p><i>[Please mention consulted data sources like literature, websites]</i></p> <p>https://www.gia.edu/</p> <p>http://www.hrdantwerp.com/en/home</p> <p>http://www.cibjo.org/</p> <p>https://www.naturalis.nl/nl/kennis/onderzoek/nederlands-edelsteen-laboratorium/</p>
----------------	---



Bijlage 7 **Factsheet Nederlands waarborgstelsel kunstvoorwerpen**

De factsheet bestaat uit vier delen. Het eerste deel beschrijft het *gehele waarborgstelsel* en alle facetten die daarbij komen kijken. Het tweede deel houdt zich bezig met de *evaluatie van het waarborgstelsel*, om zodoende een beeld te krijgen van de voor- en nadelen van het desbetreffende waarborgstelsel. Deel drie omvat de overdraagbaarheid van het stelsel naar andere landen en specifiek *de huidige Nederlandse situatie* in kaart te brengen. Deel vier bevat de databronnen.

1 **Beschrijving Waarborgstelsel**

Overzicht waarborgstelsel	
Land / Branche	Kunstvoorwerpen van waarde
Soort product	Kunst, antiek en inboedelgoederen
Type keuring	Echtheidscertificaat
Uitvoerder keuringen	Iedereen
Wettelijk kader (wanneer relevant)	
Bij wet verplichte keuring	Nee
Naam wet (eigen taal)	-
Naam wet (vertaling)	-
Jaartal invoering wet	-
Doelstelling wet	-
Producten	-
Verplichtingen	-
Uitzonderingen	-
Nieuwe/ oude voorwerpen	-
Recente wijzigingen	-
Geplande wijzigingen	-
Invulling rol overheid	
Handhaving	Overheid heeft geen specifieke wetgeving voor de handel in kunstvoorwerpen. Wel is er Artikel 326 in het wetboek van strafrecht over bedrog en oplichting, wat als doel heeft om de consument te beschermen tegen bedrog in het algemeen. Daarnaast is het wettelijk vastgelegd dat er bij veilingen een notaris aanwezig is die het proces bij veilingen controleert
Toezichthouder naleving wet	Geen
Toezichthouder waarborginstellingen	Geen
Controle	Geen
Boeteregime	De maximale straf voor oplichting is 4 jaar, of een boete van 78.000 euro. Specifiek voor het vervalsen van de naam van een kunstenaar staat een maximumstraf van 2 jaar ¹¹ Een respondent gaf aan dat in Nederland mild wordt gestraft, t.o.v. bijvoorbeeld Frankrijk. Wanneer een veilinghuis merkt dat een schilderij een vervalsing is, doet de politie verder niks

¹¹ <http://www.wetrecht.nl/oplichting/>



	en is de kans groot dat het schilderij online wordt aangeboden. Het milde boeteregime verzwakt zo het waarborgsysteem
Keuren	
Keuring	<p>Waar bij de keuring van edelmetalen en edelstenen op de kwaliteit van het voorwerp wordt gelet, wordt bij de keuring van kunstvoorwerpen gekeken of het om een origineel exemplaar gaat. Methode van keuren is meestal een subjectieve beoordeling. Wat betreft schilderijen, deskundigen herkennen verschillende facetten: penseelstreek, kwaliteit van signatuur, combinaties van materialen, kwaliteit van verfpigment, enz. Het loont de tijd en kosten niet om gebruik te maken van wetenschappelijke methoden, zoals: radiografie, het met röntgenstralen doorlichten van voorwerpen, chemische analysetechnieken en infrarood. Meer objectieve maatstaven zoals bij de keuring van diamanten is er bij kunst niet.</p> <p>Belangrijk in de kunstsector is dat keuringen een bepaald garantietermijn hebben omdat er toch wel een grote mate van onzekerheid heerst over de keuring. Een garantietermijn van 1 jaar betekent dat de beoordeling van de keurder 1 jaar geldig is. Daarna is de keuring niet meer geldig. Dit verscheelt erg per voorwerp, sommige keurders geven garantietermijnen van een half jaar, waar anderen een levenslange garantie bieden.</p>
Keuringsteken	Certificaat van echtheid wordt geleverd bij kunstvoorwerp. Hierop staat vaak de titel, omschrijving, jaartal en maker, als ook de naam van de keurder en het moment van keuren.
Eisen keuringsteken	Er zijn geen eisen – alles kan gekeurd worden.
Keuringsstandaards	Geen eisen, maar wel standaards die in de Branche gehanteerd worden. Keurders aangesloten bij TMV gebruiken een gestandaardiseerde aspecten die beschreven worden bij een voorwerp. Daarbuiten worden deze aspecten vaak overgenomen.
Tarieven	Vrije tarieven
De Keurder(s)	
Uitvoerder(s) keuringen	De maker, kunstexperts, taxateurs, handelaren, veilingmeesters. Taxateurs zijn veelal gespecialiseerd in bepaalde kunstvoorwerpen of bepaalde tijdsperiodes.
Eisen uitvoeren keuring	Iedereen kan een keuring uitvoeren. In het verleden dienden taxateurs beëdigd te worden door de rechtbank of de kamer van koophandel, dit is sinds 2001 niet meer het geval. Wel bestaat er de Federatie van Taxateurs, Makelaars, Veilinghouders in Onroerende Zaken (TMV). De TMV hanteert een test van vakbekwaamheid en persoonscertificering als toelatingseis: Een lid van de Federatie dient te beschikken over aantoonbare vakkennis (door middel van het afleggen van een examen op het betreffende vakgebied) en ingeschreven te staan in het persoonsregister van Hobéon. Nog zo'n register is de Verenigd Register van Taxateurs (VRT).
Rechtsvorm keurder(s)	Vele rechtsvormen
Overige werkzaamheden keurder	Alleen taxateurs zijn gespecialiseerd in het keuren van kunstvoorwerpen. Taxateurs zijn in veel gevallen gelieerd aan

	veilingen.
Concurrentie	Taxateurs concurreren met elkaar, net als in alle andere bedrijfstakken.
Tarieven	Verschilt. Taxateurs rekenen doorgaans een uurtarief van €100-€200
Accreditatie eisen	Geen – iedereen kan keuring uitvoeren
Ondernemers	
Producenten	<i>Bij alle typen ondernemers geldt dat de waarde van de keuring afhankelijk is van de reputatie van de verkoper.</i> Makers geven veelal een certificaat af bij aankoop, of je kan de echtheid van een kunstvoorwerp bij de maker laten verifiëren. Dit is een van de beste manieren om kunstvoorwerpen te waarborgen wanneer de maker nog leeft. Het gebeurt ook vaak dat nabestaanden bij keuringen worden geraadpleegd.
Handelaren	Handelaren kunnen hun waar bij een keurder op authenticiteit laten keuren. Bij doorverkoop geven ze een garantietermijn
Online aanbieders	Steeds meer kunstvoorwerpen worden online verhandeld. Op ebay en marktplaats gebeurt erg veel dat kunstvoorwerpen anders gepresenteerd worden dan wat het daadwerkelijk is. Voor een consument is het enorm lastig om op afstand de authenticiteit van een online aangeboden product te testen. Daarnaast speelt reputatieschade hier minder een rol dan bij handelaren.
Veilinghuizen	Veel kunst komt via veilinghuizen op de markt. De veilingmeester laat het voorwerp keuren en geeft een garantietermijn bij de geveilde voorwerpen.
Consumenten	
Consumenten	Consumenten laten kunstvoorwerpen keuren in verband met verzekering, schenking en successie, of in verband met de verdeling van een boedel bij echtscheiding of nalatenschap. Het is voor een consument bijna onmogelijk om de authenticiteit van een kunstvoorwerp in te schatten. De consument dient zelf de bekwaamheid van een taxateur in te schatten. Een van de beste methodes is kijken of een keurder is aangesloten bij de TMV, wat betekent dat de keurder volgens een code handelt en geslaagd is voor een test van bekwaamheid. Daarnaast kan de consument een beroep doen op de klachtencommissie van de TMV. Wanneer de consument vindt een onjuiste keuring te hebben gekregen middelt de commissie tussen de keurder en de consument.

2. Evaluatie Waarborgstelsel

Rapporten over evaluatie van waarborgstelsel	Nee
Algemeen	
Doelstellingen	Authenticiteit van kunstvoorwerpen waarborgen
Effectief	Authenticiteit vast te stellen is een enorm lastig proces. Om voor elke voorwerp de periode van herkomst en stijl in te schatten is enorm veel kennis nodig. Een waarborgsysteem gebaseerd op een min of meer objectieve standaards is nagenoeg onmogelijk. Met de waarborgprincipes van TMV probeert de branche zijn best te doen



	<p>Toch zijn er wel verbeterpunten</p> <ul style="list-style-type: none"> - Meer voorlichting voor consumenten om beter de authenticiteit van aangeboden producten in te schatten (vooral bij onlinehandel) - Taxateurs meer elkaar raadplegen voor advies. Meerdere meningen zorgt voor betere keuringen - Strengere straffen bij vervalsing om vervalsingen terug te dringen (vooral bij onlinehandel)
Efficiënt	Omdat kunstvoorwerpen zo divers zijn, zijn de methodes om de authenticiteit te bepalen ook erg divers. Een efficiëntere manier is lastig voor te stellen zolang de consument ook niet vraagt naar geaccrediteerde keurders
Duidelijkheid	Omdat keurmethodes zo uiteenlopen en subjectief zijn heerst is het nog vrij onduidelijk hoe de authenticiteit van een kunstvoorwerp bepaald kan worden. Keurstandaards zijn grotendeels afwezig. Daar waar ze zijn (bijv de standaards van TMV) lijkt er vanuit de consument weinig vraag te zijn naar keurders die geaccrediteerd zijn
Omvang	n.v.t. – voor elk product kan een certificaat worden opgesteld
Sterke punten	<ul style="list-style-type: none"> - Weinig kosten voor de overheid - Keurders hebben niet te maken met voorgeschreven keuringseisen
Zwakke punten	<ul style="list-style-type: none"> - Fraudegevoelig; weinig consumenten en ondernemersbescherming. Ze moeten zelf de waarde van een echtheidscertificaat inschatten. De kwaliteit van een echtheidscertificaat spreekt niet voor zich. - Afwezigheid van keuringstandaards in de branche
Discussie	Enigszins discussie (...)
Kosten	
Financiële kosten	Geen kosten voor handhaving. Ondernemers en consumenten maken extra kosten voor keuring. Vaak zijn door de garantietermijn die de norm zijn de branche de keuringen niet levenslang geldig.
Overige kosten	Geen kosten voor handhaving. Keuren kan een aantal dagen duren. Ondernemers maken extra kosten wanneer ze lid willen zijn van TVM bijv. door het doen van een bekwaamheidstest
Doelstellingen	
Bijdrage 'Consumentenbescherming'	Niet – consumenten dienen zelf een inschatting te maken of ze bedrogen worden of niet
Bijdrage 'Ondernemersbescherming'	weinig – ondernemers dienen zelf ook een inschatting te maken. Doordat ze actief in de sector zijn hebben ze wel een betere inschatting maken.
Bijdrage 'Maatschappelijk verantwoord ondernemen'	Niet – er geen rol voor de overheid en de markt is in beginsel niet maatschappelijk verantwoord
Bijdrage 'Vermindering Administratieve Lasten bedrijven'	Gemiddeld – geen verplichtingen betekent weinig extra lasten. De afwezigheid van standaards in de branche betekent wel dat bedrijven zelf moeten informeren naar het waarborgstelsel
Bijdrage 'Vermindering Administratieve Lasten burgers'	Niet – burgers dienen zelf te informeren naar hoe de authenticiteit van een kunstvoorwerp gewaarborgd wordt

Bijdrage 'Vermindering Uitvoeringslasten overheid'	Veel - Overheid heeft geen uitvoeringslasten
Andere effecten bij andere doelstellingen	-
Handhaving	
Fraude gevoeligheid	Consumenten en ondernemers zijn onder dit systeem amper beschermd tegen fraude. Onder erkende keurders loop je reputatieschade op, maar online wordt veelvuldig in onechte producten gehandeld.
Naleving	n.v.t. – er is geen wet te handhaven
Controle	n.v.t. – er vindt geen controle plaats
Boeteregime	Over het algemeen wordt vervalsing in Nederland niet streng gestraft. Strengere straffen draagt bij aan een effectiever waarborgsysteem
Internationale Handel	
Import	Er zijn amper standaards in de branche dus het waarborgsysteem vertaalt niet goed naar het buitenland. Tenzij de keuring is uitgevoerd door een deskundige of instantie met een internationale reputatie
Export	Ook hier: Er zijn amper standaards in de branche dus het waarborgsysteem vertaalt niet goed naar het buitenland. Tenzij de keuring is uitgevoerd door een deskundige of instantie met een internationale reputatie
Wederzijdse erkenning	Als de certificaat niet door de maker is gemaakt, is de waarde afhankelijk van de internationale reputatie van de handelaar / expert / taxateur / veilinghuis. Doorgaans hebben deze ondernemers alleen een nationale reputatie
Andere effecten	-

3. Overdraagbaarheid naar andere landen

Algemeen	
Overdraagbaarheid	Het stelsel is vrij eenvoudig te overdragen naar andere landen omdat er amper waarborgprincipes zijn. De waarborgprincipes die er zijn – die door branchevereniging vastgesteld zijn – benodigd instemming van de branche in het andere land.
Belemmering	Overheid dient wet af te schaffen. Aangewezen waarborginstellingen verliezen hun taak en het is aan de branche om zelf standaards op te stellen.
Best practice	Keurders aangesloten bij de brancheverenigingen zijn blij door de standaards gesteld door de branchevereniging omdat het eerlijke handel bevordert en zien het systeem dus voor zover mogelijk als best-practice. Niet-aangesloten keurders zien dat niet zo. Het kost veel moeite om aan de eisen van lidmaatschap te voldoen, en de consument vereist het ook niet.
NL-situatie (indien bekend met Nederlandse waarborgstelsel)	
Alternatief	Het alternatief dat het waarborgstelsel in de sector kunst biedt is geen rol voor de overheid en waarborgprincipes opgezet door de branche. Consumenten moeten dan zelf een inschatting maken van de kwaliteit van een edelmetalen voorwerp. Momenteel zijn er in de branche



	kunstvoorwerpen amper standaards voor keuringen of keurders, waardoor het erg lastig is voor de consument om zo'n inschatting te maken (de afwezigheid van standaards komt doordat de authenticiteit van kunstvoorwerpen zo lastig in te schatten zijn). Een waarborgstelsel waar standaards grotendeels afwezig zijn is geen optie.
Voordelen	<ul style="list-style-type: none"> - Geen kosten voor overheid - Geen verplichtingen voor ondernemers en importeurs/exporteurs om producten te laten keuren - De branche bepaalt zelf wat de regels zijn al naargelang de vraag vanuit de branche daar is
Nadelen	<ul style="list-style-type: none"> - Amper ondernemers- en consumentenbescherming - Afwezigheid van keuringsstandaards ter vereenvoudiging van de handel

4. Data sources

Bronnen	<p><i>[Please mention consulted data sources like literature, websites]</i></p> <p>https://kunst-en-cultuur.infonu.nl/</p> <p>http://www.federatie-tmv.nl/</p>
----------------	---