

התאחדות יועצי מימון לדיור (ע"ר)

אמנת כללי אתיקה ליועץ משכנתאות והמימון לדיור

האמנה וכללי האתיקה שיפורטו להלן, נועדו בין השאר, לאפשר לציבור רוכשי הדיור למגורים, ממחזרים וצרכני שירותי מימון לדיור (משכנתא) להבין את המחויבויות הנדרשת, מדרך עבודתם של יועצי המשכנתאות והמימון לדיור – בישראל ולקבוע את המתודולוגיה שלפיה פועלים.

חתימתו של יועץ המשכנתאות והמימון לדיור, על אמנה זו, תחייב אותו לפעול עפ"י הכללים כפי שהם מפורטים בהמשך. יועץ המשכנתאות והמימון לדיור, יידרש לפעול על פי כללים אלו ומסגרת עבודתו, תיבחן על פי אותם כללים, אלו גם יהיו בסיס לתחום הרגולציה שתנוהל ותפוקח לאחר שיתקבל החוק המסדיר את דרך פעילותם של יועצי המשכנתאות והמימון לדיור בישראל.

כללי האתיקה המחייבים -

- ✓ היועץ ישמור על רמה מקצועית גבוהה כנדרש בתחום העיסוק הפיננסי. יש לזכור, תחום המשכנתאות, מורכב מאד ומגוון מאד ונדרשת רמה מקצועית גבוהה להמלצה על הרכב המשכנתא הנדרשת, מאחר ומדובר בהשלכות פיננסיות משמעותיות עבור הצרכן.
- ✓ היועץ יחתור כל העת להתעדכן במידע הקיים בשוק המשכנתאות, זהו שוק מאד דינאמי ומשתנה תדיר.
- ✓ היועץ מבין שעליו מוטלת האחריות בייצוג הלקוח מול התאגידים הבנקאיים בתחומי האשראי והמשכנתאות.
- ✓ היועץ מתחייב לספק שירות מקצועי ברמה גבוהה ואיכותי שהוא בעל ערך מוסף אמיתי לצרכן.
- ✓ היועץ הינו שליחו של הלקוח בלבד והוא אמור ככזה, לדאוג לצרכיו ולאינטרס של הלקוח.
- ✓ היועץ יפעל כאמור למען הלקוח בלבד, ללא כל משוא פנים או תלות בתאגיד בנקאי כזה או אחר וכל זאת מתוך ראיית צרכיו של הלקוח.
- ✓ במתן הייעוץ יפעל היועץ, בהתאם להוראות הלקוח תוך הצגת חלופות שונות ומתן מידע שקוף ואמיתי, ללא כל הטיה בעקבות המלצת תאגיד בנקאי כזה או אחר.
- ✓ יועץ משכנתאות ומימון לדיור לא יקבל שום שכר או טובת הנאה מתאגיד בנקאי שבו אמור הלקוח לקבל את המימון הנדרש לו.
- ✓ היה והיועץ ייחשף להצעה של גורם מימון שאינו בנק שבצידה מוצעת תמורה ליועץ, היועץ יודיע ללקוח כי ההצעה עשויה להשיא לו תמורה מסוימת. היועץ אם ימליץ על הצעה של אותו גוף, ינמק ויסביר את ההעדפה להמליץ על גוף זה מול הצעות אחרות על מנת להבטיח באופן שקוף כי לא הצעת התמורה היא שתגרום להמלצה אלא רק שיקולים מקצועיים מנומקים מראש ובכתב.
- ✓ שכר הטרחה יגבה תמיד מהלקוח והוא יקבע ויעוגן מראש בהסכם חתום ובסכום מוגדר.
- ✓ היועץ ישמור תמיד על הוראות החוק, התקנות ויושר בהצגת מידע נכון ושלים.
- ✓ הגשת מסמכים הנדרשים לתאגיד בנקאי הן כשלב מקדים לאישור בקשתו של הלקוח, או כשלב מקדים לביצועה של המשכנתא – יובאו לידיעתו של הלקוח בצורה ברורה ומסודרת והיו מסמכים מהימנים.
- ✓ יועצי מימון לדיור יפעלו באופן מהיר ויעיל בייצוג לקוחותיהם.
- ✓ היועץ ידאג ככל שניתן, לפישוט תהליך קבלת הלוואת המשכנתא עבור הלקוח.
- ✓ היועץ יהיה כפוף להחלטות של ועדת אתיקה שיכולה לדון בכל עניין שיובא לפניה.

על החתום:

_____ (שם פרטי) (שם משפחה)

תאריך: _____

חתימה: _____