

**CUESTIONARIO DE CUMPLIMIENTO CON LEYES Y REGLAMENTOS FEDERALES**

**RESPA - Acta de Procedimientos y Acuerdos en Bienes Raíces  
Préstamos- Bienes Raíces**

Cooperativa: \_\_\_\_\_

Fecha de Cierre: \_\_\_\_\_

Examinador: \_\_\_\_\_

Fecha de Examen: \_\_\_\_\_

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
-------------------------------------	----	----	-----	-------------

***General***

- |   |       |       |       |       |
|---|-------|-------|-------|-------|
| 1. ¿La cooperativa tiene procedimientos para asegurarse que cada solicitante adquiera el folleto de información especial de HUD (Settlement Cost and You)? (3500.6) | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 2. ¿La cooperativa provee un estimado de buena fe de los costos del acuerdo? (3500.7)   | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 3. ¿La cooperativa provee la forma "Uniform Settlement Statement" (HUD Form 1 or HUD Form 1A) a miembros cuando sea apropiado. (3500.8)                             | _____ | _____ | _____ | _____ |

***Divulgaciones de Servicios (para Hipotecas)***

- |  |       |       |       |       |
|--|-------|-------|-------|-------|
| 4. ¿La transferencia requerida de información de servicios es provista luego de tres días de haber recibido la solicitud y contiene un acuse de recibo para evidenciar que el solicitante ha leído y entendido la forma? (3500.21) | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 5. ¿Las divulgaciones requeridas son provistas a tiempo cuando el servicio es vendido o comprado?  | _____ | _____ | _____ | _____ |

***Cuentas Re-hipotecarias (si aplica)***

- |   |       |       |       |       |
|---|-------|-------|-------|-------|
| 6. ¿La cooperativa provee el estado re-hipotecario inicial requerido dentro de los 45 días del establecimiento de la cuenta en la re-hipoteca?  | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 7. ¿La cooperativa hace un análisis anual de la cuenta re-hipotecaria y reembolsa cualquier sobrante excedido de \$50.00 dentro de 30 días de hacer el análisis?                                  | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 8. ¿Aparecen estados anuales, incluyendo todas las divulgaciones requeridas, son provistas en un período no menor de una vez cada 12 meses y no mayor de 30 días después del periodo de 12 meses? | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 9. ¿ Se le informa anualmente al prestatario de cualquier recorte de fondos en la cuenta re-hipotecaria?  | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 10. ¿ Los pagos de la cuenta re-hipotecaria están hechos a tiempo cuando vencen? (3500.17(f))   | _____ | _____ | _____ | _____ |

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
-------------------------------------	----	----	-----	-------------

***Reembolsos / Cuotas Inmerecidas***

11. ¿ Las cuotas recibidas por servicios relacionados al acuerdo de un préstamo cubierto por la RESPA son razonables y apropiados por el servicio provisto? (3500.14)

\_\_\_\_\_

***Préstamos Hipotecarios Delincuentes***

12. ¿ La cooperativa provee a los prestatarios con el nombre de agencias de consultas de propietarios de casas aprobada por la HUD o el número libre de cargo ((800) 569-4287 o TDD (800) 877-8339) para obtener la lista de dichas agencias.

\_\_\_\_\_

Preparado por: \_\_\_\_\_  
Examinador

Fecha: \_\_\_\_\_

Revisado por: \_\_\_\_\_  
Supervisor

Fecha: \_\_\_\_\_