

CUESTIONARIO DE CUMPLIMIENTO CON LEYES Y REGLAMENTOS FEDERALES

**FDPA - Acta de Protección para Desastres por Inundaciones
Préstamos - Bienes Raíces y Casas Móviles**

Cooperativa: _____

Fecha de Cierre: _____

Examinador: _____

Fecha de Examen: _____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
General				
1. ¿La cooperativa mantiene expedientes suficientes para indicar el método usado para determinar si mejoras a la propiedad o una casa móvil se ofrece como garantía en un área propensa a inundación? (760.6)	_____	_____	_____	_____
2. ¿Es requerido seguro de inundación para el edificio, casa móvil o propiedad personal asegurando a un préstamo si está localizada en área inundable y en el cuál el seguro de inundaciones ha sido puesto disponible? (760.3(a)7)	_____	_____	_____	_____
3. Si la cooperativa utiliza a un tercero para la determinación de una zona inundable ¿la persona contratada garantiza la veracidad de la información como parte del contrato? (Acta de reforma, 42USC, Sección 410b(d) 1994)	_____	_____	_____	_____
4. Para descansar en las determinaciones previas de zona inundable se debe cumplir con las siguientes condiciones; el préstamo no es nuevo, la determinación de zona inundable es menor de 7 años, no hay mapas nuevos de inundación y la determinación fue recopilada en el Formulario de Determinación Especial de Propensión de Inundación?	_____	_____	_____	_____
5. ¿La cooperativa provee al prestatario con una notificación de áreas inundables? (al menos 10 días antes del cierre)	_____	_____	_____	_____
6. ¿La cooperativa recibe una constancia de conocimiento de parte del prestatario antes del cierre del préstamo?	_____	_____	_____	_____
7. ¿La cooperativa requiere evidencia de que el seguro de inundación fue comprado para el cierre del préstamo?	_____	_____	_____	_____
8. ¿La cooperativa requiere y rastrea la cobertura de seguro por inundación por la vida del préstamo?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
9. Si la cooperativa requiere re-hipotecar para impuestos, la cuota de prima de seguro o cualquier otro cago en asunto de préstamos ¿ Se establece una cuenta de re-hipoteca por primas de inundación ?	_____	_____	_____	_____
10. ¿ La cooperativa notifica por escrito a la Agencia de Manejo de Emergencia Federal (FEMA) de la identidad del servidor de cada préstamo que requiera seguro de inundación?	_____	_____	_____	_____

Preparado por: _____
Examinador

Fecha: _____

Revisado por: _____
Supervisor

Fecha: _____