

CUESTIONARIO DE CUMPLIMIENTO CON LEYES Y REGLAMENTOS FEDERALES

"Privacy of Consumer Financial Information"

Cooperativa: _____

Fecha de Cierre: _____

Examinador: _____

Fecha de Examen: _____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
1. ¿Provee la cooperativa a los miembros un aviso inicial sobre cumplimiento con las regulaciones?	_____	_____	_____	_____
2. ¿Cuando se le requiere, provee la cooperativa a los clientes un aviso inicial?	_____	_____	_____	_____
3. ¿Se le proveen avisos anuales a todos los miembros?	_____	_____	_____	_____
4. ¿Incluyen toda la información requerida los avisos de privacidad iniciales, anuales, y revisados?	_____	_____	_____	_____
5. Si la cooperativa provee avisos de privacidad simplificados (permitido solo si la cooperativa no divulga información personal no-pública otra bajo la sección 14 y 15),¿ contiene este aviso toda la información requerida?	_____	_____	_____	_____
6. ¿ Incluye las politicas y los avisos informacion relacionada a quien esta autorizado a tener acceso a información personal no-pública y acerca de la forma en que las políticas y prácticas están empleadas para asegurar la confidencialidad de la información de acuerdo a la política?	_____	_____	_____	_____
7. Si la cooperativa provee una forma corta del aviso de privacidad con el (opt out notice) ¿hicieron eso solo a clientes con los cuales ellos no han tenido relación de miembros?	_____	_____	_____	_____
8. Si la cooperativa comienza a compartir una nueva categoría de información personal no-pública o comparte información con una nueva categoría de grupo no-afiliados, ¿proveen avisos a todos sus miembros?	_____	_____	_____	_____

"Opt Out Notice"

9. Si la cooperativa divulga información no publica personal a cerca de un consumidor a un tercero no afiliado y las excepciones en 716.13,716.14, y 716.15 no aplican, ¿provee la cooperativa al cliente una adecuada opt out notice'?	_____	_____	_____	_____
10. ¿Se le provee al consumidor un significado razonable de opt out?	_____	_____	_____	_____
11. ¿Explica el aviso opt out como la cooperativa tratará direcciones por consumidores conjuntos?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
12. Si la cooperativa divulga información personal no-pública a terceras partes, ¿Se le provee avisos iniciales y avisos opt out a todas las partes envueltas en el préstamo, incluyendo avisos a los garantizadores y co-deudores?	_____	_____	_____	_____
13. ¿Aplica la cooperativa direcciones opt out de forma razonable?	_____	_____	_____	_____
<i>"Delivery Methods"</i>				
14. ¿Tiene la cooperativa métodos aceptables para la entrega de avisos de privacidad y avisos opt out?	_____	_____	_____	_____
<i>"Limits on Disclosure, Redisclosure, and Reuse of"</i>				
15. ¿Qué hace la cooperativa con anterioridad a la divulgación de información personal no-pública a una tercera parte?	_____	_____	_____	_____
a) provee al cliente un aviso inicial	_____	_____	_____	_____
b) provee al cliente un aviso opt out	_____	_____	_____	_____
c) dar al cliente una oportunidad razonable de opt out, y	_____	_____	_____	_____
d) asegurarse que el cliente no ha opt out	_____	_____	_____	_____
16. ¿Limita su reuso y su redivulgación si la cooperativa recibe información de una institución financiera no afiliada?	_____	_____	_____	_____
17. ¿Se abstiene la cooperativa de divulgar números de cuenta o formas parecidas de código de acceso o códigos de acceso a cualquier tercera parte no afiliada para propósitos de mercadeo?	_____	_____	_____	_____
18. ¿Se hacen divulgaciones de información solo cuando un cliente a seleccionado no opt out o solo bajo las excepciones establecidas en 716.13, 716.14 y 716.15?	_____	_____	_____	_____

Preparado por: _____
Examinador

Fecha: _____

Revisado por: _____
Supervisor

Fecha: _____