

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: _____