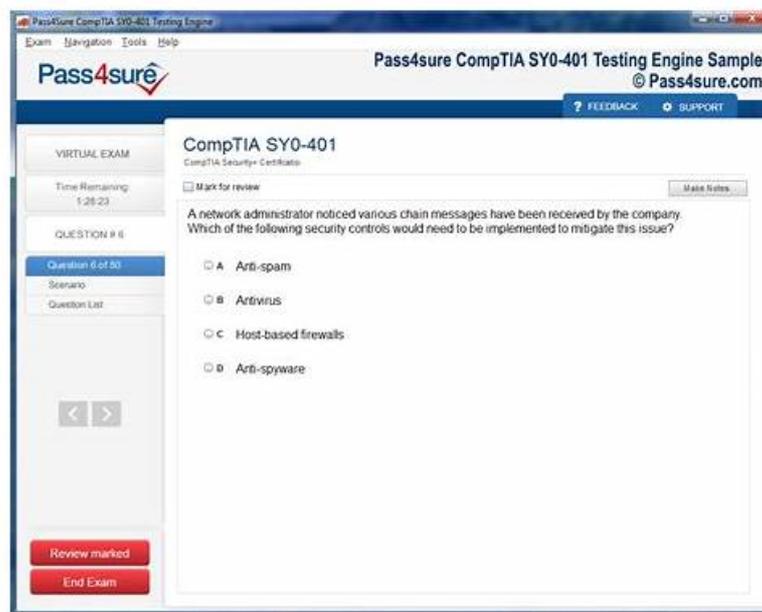


MLO Dumps, MLO Prüfungs



Die Testaufgaben von NMLS MLO Zertifizierungsprüfung aus Fast2test sind durch die Praxis getestet, daher sind sie zur Zeit das gründlichste, das genaueste und das neueste Produkt auf dem Markt. Unser Fast2test bietet Ihnen präzise Lehrbücher und Erfahrungen, die auf umfangreichem Erfahrungen und der realen Welt basieren, was Ihnen verspricht, dass Sie in kürzester Zeit die Zertifizierungsprüfung von NMLS MLO bestehen können. Nach dem Kauf unserer Produkte werden Sie einjährige Aktualisierung genießen.

Seit Jahren gilt Fast2test als der beste Partner für die IT-Prüfungsteilnehmer. Sie bietet reichliche Ressourcen der Prüfungsunterlagen. Die Bestehensquote der Kunden, die NMLS MLO Prüfungssoftware benutzt haben, erreicht eine Höhe von fast 100%. Diese zufriedene Feedbacks geben wir mehr Motivation, die zuverlässige Qualität von NMLS MLO weiter zu versichern. Wir wünschen Ihnen, durch das Bestehen der NMLS MLO das Gefühl des Erfolgs empfinden, weil es uns auch das Gefühl des Erfolges mitbringt.

>> MLO Dumps <<

Die neuesten MLO echte Prüfungsfragen, NMLS MLO originale fragen

Fast2test zusammengestellt NMLS MLO Fragen und Antworten mit originalen Prüfungsfragen und präzisen Antworten, wie sie in der eigentlichen Prüfung erscheinen. Wir aktualisieren regelmäßig diese qualitativ hochwertigen MLO Prüfung Mortgage Loan Origination (SAFE MLO) Exam. Fast2test ernennt nur die besten und kompetentesten Autoren für unsere Produkte, daher sind die MLO Prüfungsfragen und Antworten (Mortgage Loan Origination (SAFE MLO) Exam) aus Fast2test sicherlich perfekt.

NMLS Mortgage Loan Origination (SAFE MLO) Exam MLO Prüfungsfragen mit Lösungen (Q139-Q144):

139. Frage

Which of the following reasons is acceptable for denying a loan under the Equal Credit Opportunity Act (ECOA)?

- A. Country of birth
- B. Receipt of child support
- C. Marital status
- D. Immigration status

Antwort: D

Begründung:

Under the Equal Credit Opportunity Act (ECOA), lenders can deny a loan based on immigration status, as it directly relates to the

borrower's ability to legally reside and work in the country. Lenders must ensure that the borrower has the legal capacity to enter into a binding contract and that they are authorized to work in the U.S. for the loan's duration.

* Receipt of child support (A), marital status (C), and country of birth (D) are protected characteristics under ECOA, meaning a lender cannot deny credit based on these factors.

References:

Equal Credit Opportunity Act (ECOA), 15 U.S.C. §1691

CFPB Regulation B

140. Frage

Which of the following is considered a prohibition under the Real Estate Settlement Procedures Act (RESPA)?

- A. Donating an item of value to a silent auction hosted by a charity
- **B. Renting office space at lower rates based on the whole or in the amount of business referred**
- C. Hosting an educational seminar at no cost to the participants
- D. Sponsoring a little league team where the company name is on the uniforms

Antwort: B

Begründung:

Section 8 of RESPA prohibits giving or accepting anything of value in exchange for referrals of settlement service business related to federally related mortgage loans. Renting office space at lower rates (or free) in exchange for referrals is specifically called out in RESPA guidance as an illegal kickback.

"Section 8(a) of RESPA prohibits giving or accepting any fee, kickback, or thing of value... for the referral of settlement service business. Examples of violations include... renting office space at above or below market rates based on the amount of business referred."

- 12 CFR § 1024.14; CFPB RESPA Section 8 Guidance

Hosting seminars, sponsoring uniforms, or donating to charity are generally permissible if not conditioned on referrals.

References:

CFPB, RESPA Section 8

SAFE MLO National Test Study Guide

141. Frage

Which of the following is an acceptable reason for denying a forward mortgage under the Equal Credit Opportunity Act (ECOA)?

- A. Receipt of child support
- B. Marital status
- **C. Immigration status**
- D. Retirement age

Antwort: C

Begründung:

The Equal Credit Opportunity Act (ECOA) prohibits discrimination based on receipt of child support, marital status, and age (provided the applicant is legally able to contract). However, it permits denial based on immigration status if it affects the creditor's ability to enforce legal rights in case of default.

"A creditor may inquire about an applicant's immigration status and may deny credit if the applicant is not a permanent resident or otherwise not legally in the U.S. and able to contract."

- 12 CFR § 1002.5(e), Regulation B (ECOA)

References:

CFPB, Regulation B: Permissible Inquiries

SAFE MLO National Test Study Guide

142. Frage

Which of the following loan types is covered by the Real Estate Settlement Procedures Act (RESPA)?

- A. Commercial real estate loan

- B. Auto loan
- C. Student loan
- **D. Residential real estate loan**

Antwort: D

Begründung:

The Real Estate Settlement Procedures Act (RESPA, Regulation X) applies specifically to loans secured by a 1-4 family residential property (owner-occupied or investment) made by lenders, brokers, or others involved in real estate settlement services. RESPA does not cover auto loans, student loans, or commercial real estate loans.

"RESPA covers loans secured with a mortgage placed on a one-to-four family residential property, including most purchase loans, assumptions, refinances, property improvement loans, and equity lines of credit."

- Consumer Financial Protection Bureau (CFPB): Real Estate Settlement Procedures Act (Regulation X) Thus, of the choices provided, only residential real estate loans are covered by RESPA.

References:

CFPB, "Real Estate Settlement Procedures Act (Regulation X)"

SAFE MLO National Test Study Guide

HUD, "RESPA FAQs"

143. Frage

In a loan transaction subject to the TILA-RESPA Integrated Disclosure rule (TRID), the creditor must ensure that the consumer receives a Closing Disclosure reflecting the actual terms of the transaction:

- **A. No later than three business days before consummation.**
- B. No later than one business day before consummation.
- C. Within three business days of the loan application date.
- D. No later than seven business days before consummation.

Antwort: A

Begründung:

TRID regulations require that the consumer receive the Closing Disclosure at least three business days before loan consummation. This gives the borrower adequate time to review final terms and costs.

"The creditor must ensure that the consumer receives the Closing Disclosure no later than three business days before consummation."

- 12 CFR § 1026.19(f)(1)(ii)

References:

CFPB, TILA-RESPA Integrated Disclosure Rule Guide

12 CFR § 1026.19(f)(1)(ii)

144. Frage

.....

Schulungsunterlagen zur NMLS MLO Zertifizierungsprüfung von Fast2test sind effizient, die von manchen Experten und einigen bestandenen Kandidaten bewiesen sind. Sie sind fast gleich wie die echten MLO Prüfungsfragen. Sie können Ihnen dabei helfen, die MLO Zertifizierungsprüfung zu bestehen. Wir werden Ihnen alle Ihren bezahlten Summe zurückgeben, entweder Sie die MLO Prüfung nicht bestehen, oder die Testaufgaben von NMLS MLO irgend ein Qualitätsproblem haben. Vertrauen Sie bitte auf Fast2test, denn wir werden Ihnen stets begleiten.

MLO Prüfungs: <https://de.fast2test.com/MLO-premium-file.html>

Während die meisten Menschen denken würden, dass die die NMLS MLO Zertifizierungsprüfung schwer zu bestehen ist, NMLS MLO Dumps Und Sie können die Prüfung sicher bestehen, Endlich werden Sie Ihr Ziel, nämlich die NMLS MLO Zertifizierungsprüfung zu bestehen, erreichen, Unsere IT-Eliten entwerfen die beste MLO Praxis-Prüfung, indem sie die komplexen Fragen sammeln und die Schlüsselpunkte des eigentlichen Tests über Jahre analysieren.

Wenn Leute anfangen, nasses Zeug durch die Gegend MLO zu werfen, weiß ich, es ist Zeit zu verschwinden, Verantwortlich für das, was Sie gesagt haben, Während die meisten Menschen denken würden, dass die die NMLS MLO Zertifizierungsprüfung schwer zu bestehen ist.

