



Canadian Mortgage Technology

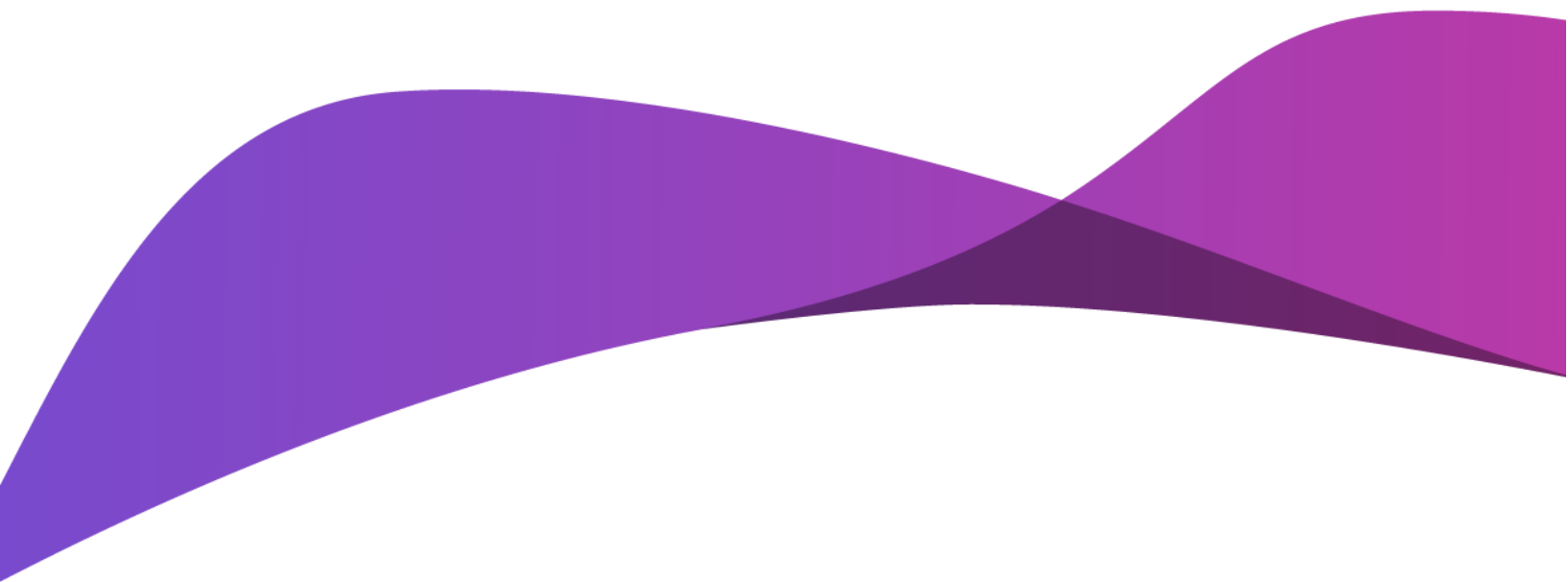
# Notes de mise à jour de Filogix Expert

Version EB 21.4

Date de mise à jour : le 6 novembre 2021

# Table des matières

<b>Aperçu</b>	<b>3</b>
<b>Commissions</b>	<b>4</b>
<b>Document d'information de la société de courtage hypothécaire de la Nouvelle-Écosse</b>	<b>5</b>
<b>Formulaire de recommandation et d'évaluation de la Nouvelle-Écosse</b>	<b>7</b>



## Aperçu

La mise à jour d'Expert Broker lancée en novembre 2021 comprend diverses améliorations et corrections :

- Commissions
- Document d'information de la société de courtage hypothécaire de la Nouvelle-Écosse et écran de modification
- Formulaire de recommandation et d'évaluation de la Nouvelle-Écosse et écran de modification

Remarque spéciale : Toute personne qui utilise Filogix Expert DOIT effacer la mémoire cache de son navigateur après la mise à jour. Les directives d'effacement de la mémoire cache de votre navigateur figurent à la page de connexion à Expert et sur les sites de soutien du fournisseur accessibles à l'aide des liens ci-dessous :

Internet Explorer :

<https://support.microsoft.com/fr-ca/help/260897/how-to-delete-the-contents-of-the-temporary-internet-files-folder>

Firefox :

<https://support.mozilla.org/fr/kb/comment-vider-le-cache-de-firefox>

Chrome :

[https://support.google.com/chrome/answer/2392709?hl=fr&ref\\_topic=7438008&co=GENIE.Platform%3DDesktop&oco=1](https://support.google.com/chrome/answer/2392709?hl=fr&ref_topic=7438008&co=GENIE.Platform%3DDesktop&oco=1)

# Commissions

La page Commissions pour les transactions créées dans Expert Plus / Pro sera maintenant accessible à partir du menu de navigation de gauche. Le rapport de la commission s'ouvrira (utilisateurs autorisés).

Pour l'instant, la plupart des champs du formulaire seront vides, mais des améliorations visant l'intégration d'Expert Plus / Pro sont prévues pour la fin de novembre 2021. La version mise à jour permettra d'inclure les renseignements sur les commissions dans le processus de synchronisation avec Expert Broker afin qu'ils soient chargés dans le formulaire de commissions.













- ⊕ Dossier Détails de la demande
  - Bureau de crédit
  - Intervenants
  - Envoyer au prêteur
  - Réponse du prêteur
  - État chez le prêteur
  - Frais
  - Formulaires
  - Historique
  - Notes intérieures
  - Services
  - Commissions**
  - Tâches
  - Documents Exchange

UAT F370/SK370		<b>Rapport de la commission</b>		27 octobre 2021 15:48 HNE	
<b>F370-2904</b>					
<b>Client</b>					
Nom du client 1: M. John APL3					
Adresse de la propriété: 29 Busch Avenue Markham, ON L6C 0W4					
<b>Hypothèque</b>					
Type d'hypothèque: Première		Type de prêt : Hypothèque		Date de clôture: 02 juillet 2021	
Montant financé : 220 000,00 \$		Terme : 5 Années	Amortissement : 25 Années 2 Mois	Taux net :	
ABD : 43.263%		ATD : 43.263%		Ratio prêt/valeur : 99999.000%	
<b>Prêteur</b>					
Prêteur : <Non lié>			N° de référence du prêteur:		
<b>Frais</b> <span style="float: right;"><b>FONDS REÇUS</b></span>					
Points de base :					
Frais de courtage:				0,00 \$	
Honoraires d'intermédiation:				0,00 \$	
<b>Total des frais:</b>				0,00 \$	
<b>Retenues</b> <span style="float: right;"><b>FONDS REÇUS</b></span>					
<b>Total des retenues :</b>					
<b>Détails de la commission</b>					
Total net des frais : 0,00 \$		Soustraire les frais : Avant le partage			
Nom		Division		Frais	Frais nets
		%	%		
Entreprise					
Agent:	UAT F370/SK370	0.00	100.00		
<b>Avocat</b>					
Nom :					
Adresse :					

# Document d'information de la société de courtage hypothécaire de la Nouvelle-Écosse

Le document d'information de la Nouvelle-Écosse a été mis à jour en raison de modifications réglementaires. Ce formulaire sera à la disposition de tous les utilisateurs en Nouvelle-Écosse.

- Un nouveau document d'information de la société de courtage hypothécaire permettant la modification de certaines sections a été créé pour la Nouvelle-Écosse.
- L'ancien formulaire de divulgation de la Nouvelle-Écosse a été supprimé.

Première hypothèque	Demande hypothécaire	Sélectionner <input type="checkbox"/>	
	Sommaire d'hypothèque	Sélectionner <input type="checkbox"/>	
	Document d'information de la société de courtage hypothécaire de Nouvelle-Écosse	Sélectionner <input type="checkbox"/>	 
	Recommandation et évaluation de la société de courtage hypothécaire de Nouvelle-Écosse	Sélectionner <input type="checkbox"/>	 
	Divulgation des honoraires d'intermédiation	Sélectionner <input type="checkbox"/>	 
	Lettre d'instruction	Sélectionner <input type="checkbox"/>	 
	Demande de RPH	Sélectionner <input type="checkbox"/>	 <a href="#">Adresse URL du demandeur</a>
	Scénario d'amortissement	Sélectionner <input type="checkbox"/>	

**Form I-Mortgage Brokerage Disclosure**  
*Mortgage Regulation Act, General Disclosure Regulations*  
**Expert BA**  
Mortgage Brokerage Disclosure to Benny Branton

In this Mortgage Brokerage Disclosure,

- "You" and "Your" mean  
Benny Branton, 1 Alpha Street Toronto, ON M6F 8G6, 416-111-1111
- the Borrower(s)
- "We", "Us" and "Our" mean Expert BA, the Mortgage Brokerage

This Mortgage Brokerage Disclosure to You must be signed by You and by Us.

**Mortgage Brokerage's Role**

Our role and obligations to You and the Mortgage Lender will vary depending on the nature of the service relationship among You, Us and the Mortgage Lender. This Mortgage Brokerage Disclosure describes Our obligations to You. You are encouraged to discuss this document with Us and ask any questions that You have.

We will endeavour to obtain the best mortgage for You depending on Your qualifying income, credit history, and other financial circumstances and goals that might affect Your choice of mortgage product.

We act as a single point of contact and will identify Mortgage Lenders and gather potential mortgage offerings for You. We will assess and compare the proposed mortgages and determine which mortgage We consider most suitable for You. Once You have selected a Mortgage Lender, We may also gather the required information and documents and make sure all the paperwork is complete and submitted.

We provide the following services:  
a,b,c

- Un nouvel écran de modification a été ajouté pour permettre d'entrer des renseignements précis qui seront chargés dans le formulaire. Cliquez simplement sur le bouton Modifier pour ouvrir cet écran.

**Form 1 - Mortgage Brokerage Disclosure  
Mortgage Regulation Act, General Disclosure Regulations**

1. Our brokerage offers the following list of services:

**Disclosure of Our Mortgage Brokerage Relationship to Mortgage Lenders**

2. We are an affiliate or a subsidiary of a Mortgage Lender or are directly owned in whole or part by a Mortgage Lender

Yes  No (if yes, give details)

3. We or one or more of Our representatives have a direct or indirect interest in the available mortgage transaction(s), in addition to the compensation disclosed below

Yes  No (if yes, give details)

4. Over the last year, more than 20% of mortgages brokered by Us were funded by the following lender(s):

Yes  No (if yes, complete information below)

Lender name:

Percentage and Reason:

Lender name:

Percentage and Reason:

Lender name:

Percentage and Reason:

**Compensation**

Fee charged to You directly

5. Yes  No If yes: in the amount of \$ , or not to exceed \$   
payable upon

Compensation paid by the Mortgage Lender:

6. Commission, fee or other compensation, including bonuses, paid by the Mortgage Lender

Yes  No  Unsure (if unsure, give reason)

7. Commission, fee or other compensation, including bonuses, paid by the Mortgage Lender


Yes  No  Unsure (if unsure, give reason)

8. Non-monetary benefits such as travel rewards and merchandise

Yes  No  Unsure (if unsure, give reason)










9. Please enter the name of your brokerage's Principal Broker and their contact information

 Save

 Cancel

# Formulaire de recommandation et d'évaluation de la Nouvelle-Écosse

- Un nouveau formulaire de recommandation et d'évaluation de la Nouvelle-Écosse a été ajouté à Expert Broker pour respecter les exigences réglementaires mises à jour. Ce formulaire sera à la disposition de tous les courtiers travaillant en Nouvelle-Écosse.

Première hypothèque	Demande hypothécaire	Sélectionner <input type="checkbox"/>	
	Sommaire d'hypothèque	Sélectionner <input type="checkbox"/>	
	Document d'information de la société de courtage hypothécaire de Nouvelle-Écosse	Sélectionner <input type="checkbox"/>	 
	Recommandation et évaluation de la société de courtage hypothécaire de Nouvelle-Écosse	Sélectionner <input type="checkbox"/>	 
	Divulgateion des honoraires d'intermédiation	Sélectionner <input type="checkbox"/>	 
	Lettre d'instruction	Sélectionner <input type="checkbox"/>	 
	Demande de RPH	Sélectionner <input type="checkbox"/>	 <a href="#">Adresse URL du demandeur</a>
	Scénario d'amortissement	Sélectionner <input type="checkbox"/>	

**Form 2 - Mortgage Brokerage Recommendation and Assessment**  
*Mortgage Regulation Act, General Disclosure Regulations*

Expert BA

**Recommendation and Assessment**

In this Recommendation and Assessment,

- "You" and "Your" mean  
Benny Branton, 1 Alpha Street Toronto, ON M6F 8G6, 416-111-1111

the Borrower(s)

- "We", "Us" and "Our" mean Expert BA, the Mortgage Brokerage

This Recommendation and Assessment must be signed by You and by Us.

**Notice to the Borrower(s):** \_\_\_\_\_

We must act in Your best interests.

We must assess Your requirements before giving You this Recommendation and Assessment, in order to determine which mortgage is the most suitable for You.

We must provide this Recommendation and Assessment to You at least 1 business day before You either:

- sign a document committing You to enter into the mortgage; OR
- make any payment in connection with the mortgage, including any application fees, such as a Mortgage Lender's application fee.

The information in this Recommendation and Assessment reflects available mortgages and Our assessment of the mortgage loan that We consider most suitable for You.

This document also provides additional information regarding the Mortgage Lender, and describes any interest We have in the mortgage transaction, including the nature of any benefits, advantage or payments that We will receive.

- Un nouvel écran de modification a également été ajouté pour permettre d'entrer des renseignements précis qui seront chargés dans le formulaire Recommandation et évaluation de la Nouvelle-Écosse. Pour accéder à cet écran, il faut cliquer sur le bouton Modifier.

**Form 2 - Mortgage Brokerage Recommendation and Assessment**  
*Mortgage Regulation Act, General Disclosure Regulations*

**Details of the Most Suitable Mortgage**

Please provide the following details regarding the most suitable mortgage for your client:

1. Determination of rate, if variable

2. Prepayment privilege details

3. Prepayment charges

4. Other fees

5. Describe material risks of recommended mortgage

**Assessment Criteria**

Primary reason(s) this mortgage was determined to be the most suitable mortgage available to you:

- Fixed rate mortgage provides stability and payment certainty
- Variable rate mortgage takes advantage of lower short term interest rates and is appropriate given your risk tolerance for rate fluctuations
- Flexibility of a mortgage that combines a mortgage and a line of credit
- Term of the mortgage matches your ownership duration / stability objectives
- Prepayment options meet your needs
- You have an existing relationship with the lender
- Amortization period fits your repayment objectives
- Mortgage offers other benefits, such as loyalty points or cash back
- Other (specify below):



## À propos de Filogix

Filogix est la plaque tournante de l'industrie hypothécaire canadienne depuis près de vingt ans, offrant des solutions de connectivité sécurisées et fiables aux courtiers et aux prêteurs. Nous offrons des produits de prêt hypothécaire de confiance qui permettent une gestion efficace du processus de vente, depuis le montage jusqu'à la souscription. La priorité de Filogix est d'évoluer avec le paysage hypothécaire afin de soutenir l'industrie à l'avenir. Nous investissons dans une infrastructure plus ouverte et accroissons la connectivité afin de créer un marché hypothécaire complet qui procure aux professionnels du financement hypothécaire un choix, une vitesse et une fiabilité inégalés auparavant pour l'exercice de leurs activités. Visitez [filogix.com](http://filogix.com) pour en savoir davantage.

© Filogix, 2020. Tous droits réservés.

C'est le début d'une ère nouvelle pour les services financiers numériques.  
Avant d'imprimer, pensez à notre planète.

**Siège social de Filogix**  
5995 ch Avebury, 2<sup>e</sup> étage  
Toronto ON L5R 3P9