



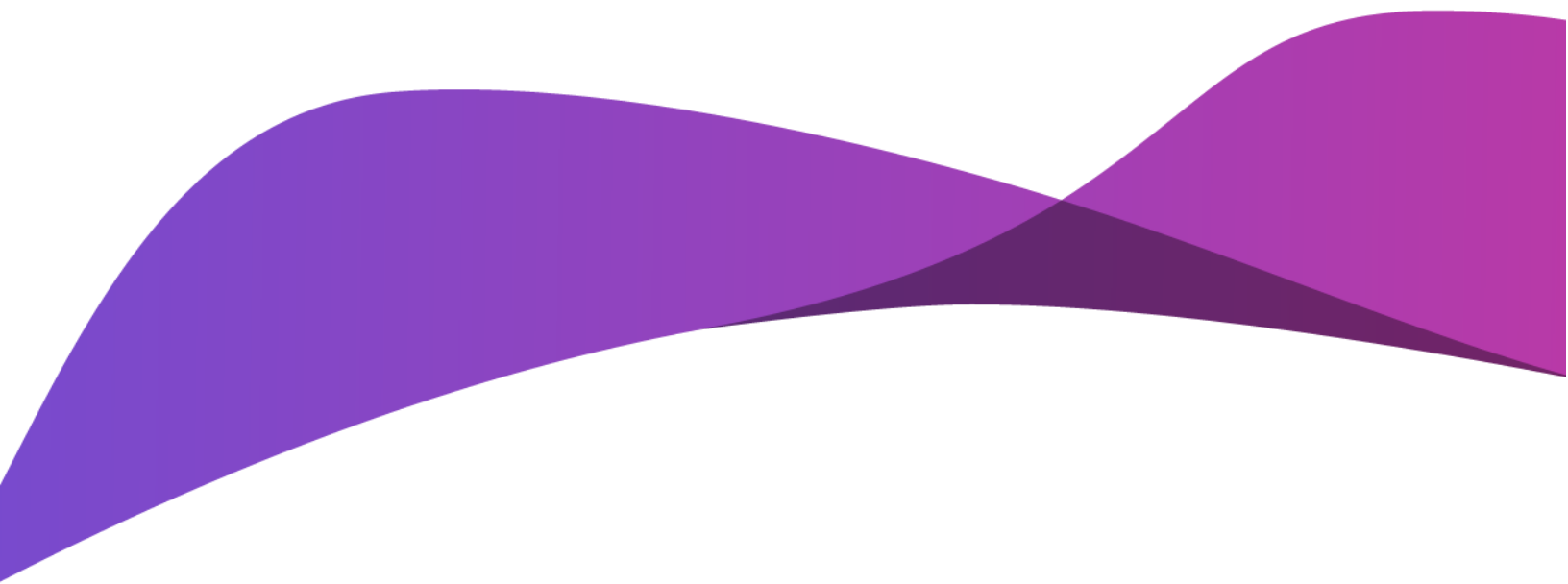
Canadian Mortgage Technology

# Notes de mise à jour de Filogix Expert

Date de mise à jour : le 11 octobre 2024

# Table des matières

<b>Aperçu</b>	<b>3</b>
<b>Assistance LBC avec PPE d'Equifax</b>	<b>4</b>
Mises à jour de l'écran	4
Demandes d'Assistance LBC	5
<b>Niveau de risque de CANAFE</b>	<b>8</b>



## Aperçu

La mise à jour d'Expert Broker lancée en octobre 2024 comprend diverses améliorations:

- Les demandes d'Equifax pour l'Assistance LBC avec PPE
- Classifications supplémentaires des risques de CANAFE

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)

# Assistance LBC avec PPE d'Equifax

Afin d'aider les utilisateurs d'Expert Broker à se conformer aux nouvelles réglementations de CANAFE en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, Filogix s'est associé à Equifax pour offrir Assistance LBC avec PPE. Pour utiliser ce service, les propriétaires de numéros de membre du bureau de crédit doivent signer un accord et créer un profil KYC Connect avec Equifax. [Equifax contactera directement les propriétaires de numéros de membre avec des instructions sur cet accord.](#) Lors de la sélection d'un forfait de services avec Equifax, veuillez vous assurer de choisir l'option suivante :

La sélection	Ensemble de services	Prix unitaire (par transaction)
<input checked="" type="radio"/>	Service Assistance LBC (solution à source unique + source double) et Service PEC et Sanctions.	\$1.55

## Mises à jour de l'écran

L'écran « Bureau de Crédit » a été mis à jour pour permettre aux utilisateurs de soumettre des demandes à Assistance LBC. Cela fournira une vérification à source unique et à double source sur les clients, ainsi que des dépistages PPE (Personnes Politiquement Exposées) et des sanctions.

Les demandes de bureau de crédit et Assistance LBC ne peuvent pas être soumises simultanément. Une demande LBC peut être faite indépendamment du fait qu'un bureau de crédit ait été tiré ou non, mais doit être faite séparément. Les champs obligatoires pour les demandes de bureau de crédit - case à cocher *Bureau Unique*, *Autorisation obtenue* et *Méthode d'autorisation* seront grisés si la case Assistance LBC est sélectionnée. Les utilisateurs doivent décocher Assistance LBC avant de faire une demande pour un bureau de crédit.

**Demande de service**

Nom	Autorisation obtenue	Méthode d'autorisation	Bureau Unique	Bureau Conjoint	Copier Passif	Assistance LBC (Source Double avec PPE)
Ian Martin	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Equifax    Français ▼    Demande    Français ▼    Imprimer le formulaire de consentement  
 TransUnion

Tenter de sélectionner Assistance LBC lorsque les détails de la demande de bureau de crédit sont remplis désélectionnera automatiquement Bureau Unique et effacera les champs d'autorisation.

**Demande de service**

Nom	Autorisation obtenue	Méthode d'autorisation	Bureau Unique	Bureau Conjoint	Copier Passif	Assistance LBC (Source Double avec PPE)
Ian Martin	03 OCT 2024	autorisation écrite	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Equifax    Français ▼    Demande    Français ▼    Imprimer le formulaire de consentement  
 TransUnion

Veuillez noter que la vérification à source unique LBC continue d'être disponible sur les rapports de bureau de crédit Equifax dans la section Assistance LBC :

### ASSISTANCE LBC/AML ASSIST

#### Header

SingleSourceHit	Y	DualSourceHit	N
WaterfallProcess	N	SingleSourceDecision	Y
OriginOfCreditFile	CANADA	CreditFileCreatedDate	19880505
NumberOfTradesOnFile	004	OldestTradeDateOpened	20180130
UniqueNumber	0000462648	InputDateOfBirth	19630715
InputName	NIXON,RICHARD,.	InputAddress	4023.VARMOOR,CALGARY,AB,T3A0B1

## Demandes d'Assistance LBC

Pour faire une demande LBC, cochez la case « Assistance LBC (Double Source avec PPE) » pour le client sur lequel vous souhaitez générer un rapport. Sélectionnez « Equifax » comme fournisseur, la langue dans laquelle vous souhaitez recevoir le rapport et appuyez sur le bouton « Demande ».

Bureau de crédit

Demande de service

Nom	Autorisation obtenue	Méthode d'autorisation	Bureau Unique	Bureau Conjoint	Copier Passif	Assistance LBC (Source Double avec PPE)
Ian Martin	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Equifax  TransUnion

Français  Français

Haut de page

Historique des demandes du bureau de crédit

Nom	Date de réception de la demande	Fournisseur / Type de bureau	Cote de crédit	Date d'obtention de l'autorisation / Méthode d'autorisation	État	Envoyer au prêteur	Langue
-----	---------------------------------	------------------------------	----------------	---	------	--------------------	--------

Haut de page

Historique des demandes des rapports supplémentaires

Nom	Date de réception de la demande	Fournisseur / Type de demande	Statut de la demande	Langue	Détails de la réponse
-----	---------------------------------	-------------------------------	----------------------	--------	-----------------------

Une fois qu'une réponse est reçue, vous verrez une entrée dans la nouvelle section « Historique des demandes des rapports supplémentaires ».

Bureau de crédit

Demande de service

Nom	Autorisation obtenue	Méthode d'autorisation	Bureau Unique	Bureau Conjoint	Copier Passif	Assistance LBC (Source Double avec PPE)
Ian Martin	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Equifax  TransUnion

Français  Français

Haut de page

Historique des demandes du bureau de crédit

Nom	Date de réception de la demande	Fournisseur / Type de bureau	Cote de crédit	Date d'obtention de l'autorisation / Méthode d'autorisation	État	Envoyer au prêteur	Langue
-----	---------------------------------	------------------------------	----------------	---	------	--------------------	--------

Haut de page

Historique des demandes des rapports supplémentaires

Nom	Date de réception de la demande	Fournisseur / Type de demande	Statut de la demande	Langue	Détails de la réponse
Ian Martin	01 oct. 2024	Equifax / AML Assist	Succès	Anglais	<input type="button" value="Aperçu"/>

Un statut de demande « Succès » sera affiché tant que Filogix reçoit une réponse d'Equifax, cependant les utilisateurs doivent examiner les détails de la réponse pour confirmer les résultats des appels individuels aux services LBC et PPE. En cliquant sur le bouton Aperçu dans les Détails de la réponse, un rapport PDF des résultats s'ouvrira.

En cas de problème, les détails du problème seront fournis dans le rapport PDF sous les champs « Résultat » et « Message ».

### LBC vérification à source unique

Résultat: **Erreur**  
Message: **E0801: Date de naissance du sujet invalide**

Date de recherche du dossier  
de crédit:  
Nom du bureau de crédit:  
Numéro de dossier de crédit:

### Résultats LBC / Connaissance du Client

Page 2 sur 2

Obtenu de: Equifax Canada  
No. de transaction: a0a8f368-5fc0-4194-ba7a-4146e6fb5389

### Dépistage des Personnes Politiquement Exposées (PPE)

Résultat: **Non disponible**  
Message: **Equifax est indisponible**

### Dépistage des Sanctions

Résultat: **Non disponible**  
Message: **Equifax est indisponible**

Ce rapport est à titre informatif seulement et ne constitue pas un avis juridique et ne doit pas être utilisé ou interprété comme un avis juridique. Les informations sont fournies telles qu'elles par le fournisseur sans aucune représentation, garantie ou assurance de quelque nature que ce soit, expressé ou implicite. Filogix ne sera en aucun cas responsable envers vous ou toute autre personne de toute perte ou dommage découlant de, lié à, ou en relation avec l'utilisation de ce rapport par vous ou toute autre personne. Il est de votre responsabilité de comprendre les résultats et de déterminer les prochaines étapes, et si nécessaire, de

Equifax effectuera initialement une vérification à source unique. Si cette vérification est réussie, le rapport PDF ne contiendra que les détails de la source unique dans la section LBC.

### Résultats LBC / Connaissance du Client

Page 1 sur 2

Obtenu de: Equifax Canada  
No. de transaction: 1b7d9dea-1996-4893-8297-35729ea39e51

Demandé pour: Kelly Ninilio  
Demandé par: QA3 EXBA/SONIA / Expert BA1  
Date / heure de la demande: 2024-10-03, 2:47:23 PM EST

### LBC vérification à source unique

Résultat: **Oui**  
Date de recherche du dossier  
de crédit: 2024-10-03  
Nom du bureau de crédit: Equifax inc.  
Numéro de dossier de crédit: 0041726647

Nom: KELLY NINILIO  
Adresse: 8590, FERNAND-FOREST, MONTREAL, QC, H1E 1G9  
Date de naissance: 1980-01-01  
Dérivé de > 1 source: Oui

La vérification à source double n'aura lieu que si la vérification à source unique échoue. Dans ce cas, cette section apparaîtra dans le rapport :

<b>Résultats LBC / Connaissance du Client</b>		Page 1 sur 2
Obtenu de:	Equifax Canada	
No. de transaction:	45d08dcc-ad7b-412f-8160-1f58fbd1eeac	
Demandé pour:	JENNY SEAL	
Demandé par:	QA3 EXBA/SONIA / Expert BA1	
Date / heure de la demande:	2024-10-02, 3:05:20 PM EST	

#### LBC vérification à source unique

Résultat: **Non**  
Date de recherche du dossier de crédit: 2024-10-02  
Nom du bureau de crédit: Equifax inc.  
Numéro de dossier de crédit: 0051218949  
Nom: JENNY SEAL  
Adresse: 12025, NORDEL, SURREY, BC, V3W 1W1  
Date de naissance: 1985-03-02  
Dérivé de > 1 source: Oui

#### LBC vérification à source double

Résultat: **Oui**  
Date de recherche du dossier de crédit: 2024-10-02  
Numéro de dossier de crédit: 0051218949

#### Source

Nom: JENNY SEAL  
Adresse: 11132 PARKVIEW DR, DAWSON CREEK, BC, V1G 4A3  
Date de naissance: 1985-03-02  
Nom de la source: CAPITAL ONE BANK  
Numéro de compte associé: 789011136  
Type d'information: Se référer aux données de la ligne de crédit du bureau de crédit.

#### Source

Nom: JENNY SEAL  
Adresse: 11132 PARKVIEW DR, DAWSON CREEK, BC, V1G 4A3  
Date de naissance: 1985-03-02  
Nom de la source: SCOTIABANK VISA  
Numéro de compte associé: 789033336  
Type d'information: Se référer aux données de la ligne de crédit du bureau de crédit.

Les informations de dépistage PPE et des sanctions sont disponibles sur la deuxième page.

<b>Résultats LBC / Connaissance du Client</b>		Page 2 sur 2
Obtenu de:	Equifax Canada	
No. de transaction:	45d08dcc-ad7b-412f-8160-1f58fbd1eeac	
<b>Dépistage des Personnes Politiquement Exposées (PPE)</b>		
Résultat:	<b>Non</b>	
Note:	Indique si une personne a été repérée sur une liste de personnes exposées à la corruption.	
<b>Dépistage des Sanctions</b>		
Résultat:	<b>Non</b>	
Note:	Indique si une personne a été repérée sur une liste de sanctions.	

Les demandes pour Assistance LBC seront affichées dans l'historique des transactions à des fins de suivi.

# Niveau de risque de CANAFE

Une nouvelle section « Niveau de risque de CANAFE » a été ajoutée pour permettre aux utilisateurs de signaler les emprunteurs sur les transactions. La nouvelle section se trouve dans les *Détails de la demande d'hypothèque* et comprend deux nouvelles options – Faible risque et Risque moyen. Le Risque élevé a été déplacé et se trouve maintenant dans cette section également. L'option préexistante de Transaction suspecte reste sous « Classification hypothécaire ».

**Détails de la demande d'hypothèque**

État: En cours d'élaboration

Prêteur:  Produits:

Type d'hypothèque:  Type de prêt: Hypothèque Montant:

Date du raj. des intérêts: 30 JUIL 2021 Date du premier paiement:  Date d'échéance: 30 JUIL 2021

Montant du rajustement des intérêts:  Secteur d'activités:  Avance progressive: Non

**Classification hypothécaire**


Commercial:  Construction:  Inverser:  Prêt hypothécaire à risque:  Marge de crédit hypothécaire:  (Veuillez cocher tout ce qui s'applique)

Consortial admissible:  Consortiale non admissible:  Prêt relais:  Transaction suspecte:

**Niveau de risque de CANAFE**

Faible risque:  Risque moyen:  Risque élevé:

Le niveau de risque est obligatoire pour chaque hypothèque sur une demande. Un arrêt forcé a été ajouté au système pour rappeler aux utilisateurs de sélectionner une ou plusieurs des options de risque disponibles.

 Vous devez sélectionner le niveau de risque approprié de CANAFE. (Règle MFMR-0170)

De plus, les mises à jour du rapport sur les statistiques de l'entreprise captureront le nombre total d'hypothèques et les montants des prêts qui sont à faible et/ou moyen et/ou haut risque dans une nouvelle table de Niveau de risque de CANAFE.

Rapport statistique de l'entreprise  
Date d'impression : 03 octobre 2024  
Début de la période de déclaration : 01 janvier 2023 Fin de la période de déclaration : 31 décembre 2023  
Entreprise: Tout État de l'assurance hypothécaire : Tout

**But de la demande :**

	Achat	Achat avec améliorations	Refinancement	Retrait de valeur nette	Transfert ou Subrogation	Port	Vente avec insuffisance de solde	Remplacement	Total
#	31	0	3	7	0	0	0	0	41
\$	3 747 355,00	0,00	841 018,98	1 672 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 260 723,98

**Classification hypothécaire :**

	Résidentiel	Commercial	Construction	Inverser	Prêt hypothécaire à risque	Marge de crédit hypothécaire	Consortial admissible	Consortiale non admissible	Prêt relais	Transactions suspectes
#	28	13	7	7	5	7	2	0	4	13
\$	4 370 813,98	1 889 910,00	2 022 350,00	1 889 910,00	1 522 350,00	1 889 910,00	367 560,00	0,00	730 090,00	3 282 825,00

**NIVEAU DE RISQUE DE CANAFE:**

	Risque élevé	Risque moyen	Risque faible
#	6	1	1
\$	1 943 080,00	181 530,00	181 530,00

Dans ce rapport, nous avons précédemment ajouté de nouvelles sections pour fournir des informations détaillées sur les demandes signalées comme suspectes ou à haut risque. Cela incluait des points de données tels que l'ID de la demande, le nom du demandeur, l'agent, la source de référence, le prêteur, le montant total du prêt et d'autres détails clés. Notez que les nouvelles classifications de risque moyen et faible seront également détaillées dans une future version, permettant un suivi et une gestion améliorés de ces niveaux de risque.



The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that every receipt, invoice, and bill should be properly filed and indexed for easy retrieval. This not only helps in tracking expenses but also ensures compliance with tax regulations.

Next, the document outlines the various methods used to collect and analyze data. It mentions the use of surveys, interviews, and focus groups to gather qualitative information. Additionally, it highlights the importance of using statistical tools to analyze quantitative data, such as regression analysis and correlation coefficients.

The document also touches upon the ethical considerations of research. It stresses the need for transparency in reporting results and the importance of obtaining informed consent from participants. Furthermore, it discusses the potential biases that can arise in data collection and how to mitigate them through rigorous methodology.

In conclusion, the document provides a comprehensive overview of the research process, from data collection to analysis and reporting. It serves as a valuable resource for anyone looking to improve their research skills and produce high-quality, reliable results.

