



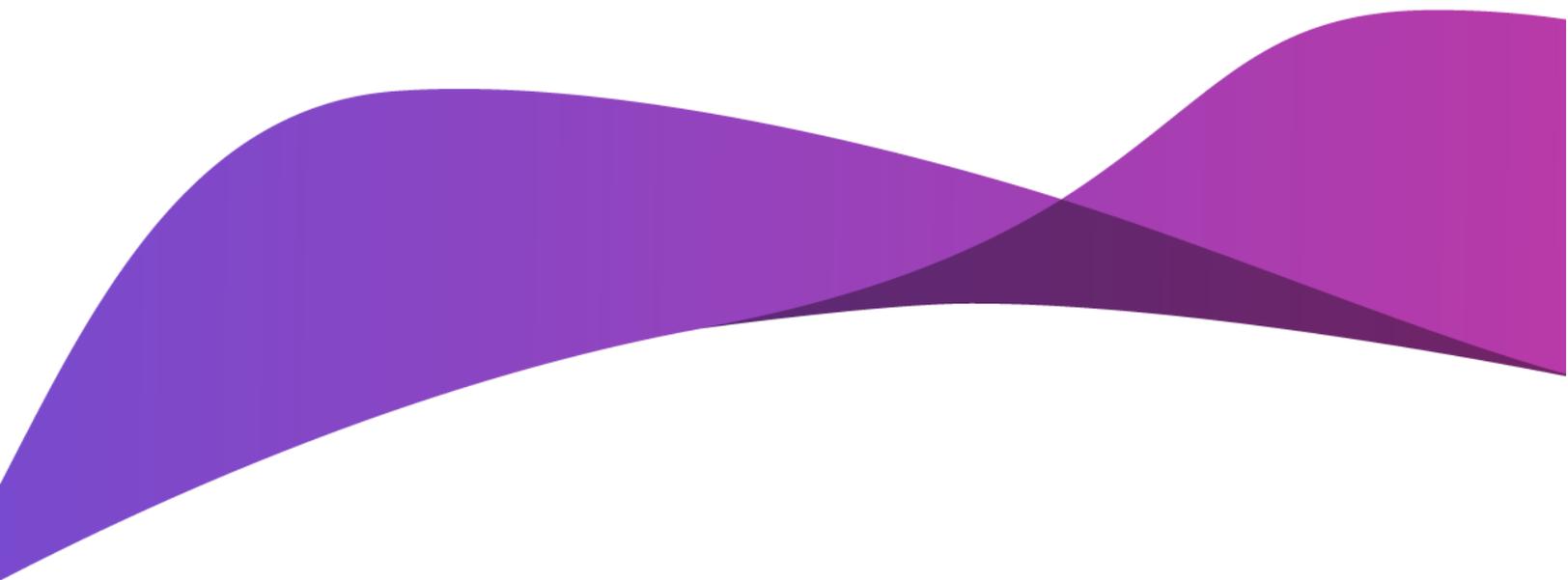
Canadian Mortgage Technology

# Notes de mise à jour de Filogix Expert

Date de mise à jour : le 22 mars 2025

# Table des matières

<b>Aperçu</b>	<b>3</b>
<b>Dépistages des PPE et des sanctions d'Equifax</b>	<b>4</b>
<b>Mise à jour de l'écran « Modifier le mot de passe »</b>	<b>5</b>
<b>Raisons de refus ajoutées aux notifications par courriel</b>	<b>6</b>
<b>Nouvelles règles métier</b>	<b>7</b>
Période de revenu	7
Date de clôture	8
Montant de l'hypothèque	8
<b>Formulaires mis à jour</b>	<b>9</b>
Divulgence de crédit à taux fixe C.-B.	9



## Aperçu

La mise à jour d'Expert Broker lancée en mars 2025 comprend diverses améliorations et corrections :

- Informations supplémentaires sur les dépistages des PPE et sanctions
- Possibilité de réinitialiser le mot de passe dans l'écran « Changer le mot de passe »
- Raisons de refus ajoutées aux notifications par courriel
- Nouvelles règles métier
- Mises à jour des formulaires

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)

# Dépistages des PPE et des sanctions d'Equifax

Les rapports Assistance LBC et PPE ont été mis à jour pour inclure des informations supplémentaires sur les résultats de dépistage des PPE et sanctions. Si le résultat de l'un ou l'autre contrôle est « Oui », une section intitulée « Détails » apparaîtra dans le rapport. Ce nouveau champ fournira des informations supplémentaires en indiquant le nom de la ou des listes sur lesquelles le demandeur a été identifié.

Bureau de crédit							
Demande de service							
Nom	Autorisation obtenue	Méthode d'autorisation	Bureau Unique	Bureau Conjoint	Copier Passif	Assistance LBC avec PPE	PPE/Sanctions Seulement
John R. Bolton	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>				

## Dépistage des Personnes Politiquement Exposées (PPE)

Résultat: **Oui**

Note: Indique si une personne a été repérée sur une liste de personnes exposées à la corruption.

Détails: Nom de la liste ou des listes de personnes exposées à la corruption sur laquelle ou lesquelles la personne a été trouvée.

Rulers.org  
Peppercat Politically Exposed Persons  
LittleSis  
PEPChecker  
www.ctvnews.ca  
Wikipedia

## Dépistage des Sanctions

Résultat: **Oui**

Note: Indique si une personne a été repérée sur une liste de sanctions.

Détails: Nom de la liste ou des listes de sanctions sur laquelle ou lesquelles la personne a été trouvée.

China Sanctions Research  
Iran Sanctions List  
Russia Personal Sanctions Targeting US Citizens  
Iran Foreign Affairs - Sanctions

## Mise à jour de l'écran « Modifier le mot de passe »

Une fonctionnalité a été ajoutée à l'écran « Changer le mot de passe » pour permettre aux utilisateurs de réinitialiser leur mot de passe. Le lien de ré-initialisation est disponible une fois que toutes les connexions grâce ont été utilisées et qu'un changement de mot de passe obligatoire.

**Administration - changer le mot de passe**

Votre mot de passe actuel est arrivé à expiration. Veuillez entrer le mot de passe actuel et le nouveau mot de passe ci-dessous:

Mot de passe actuel:  [Réinitialiser le mot de passe](#)

Nouveau mot de passe:

Vérifier le mot de passe:

**Vous avez aucune connexions grâce restant, s'il vous plaît choisir un nouveau mot de passe.**

Cliquer sur « Réinitialiser le mot de passe » ouvre la page de réinitialisation

### Réinitialisation du mot de passe

Pour changer votre mot de passe, vous devrez confirmer que vous êtes le titulaire de ce compte en fournissant les renseignements que seul vous, le titulaire de ce compte, devez détenir.

Code d'entreprise:

Code d'utilisateur:

Adresse électronique:

Cellulaire:

Téléphone au travail:

Cliquez sur Soumettre pour régler le mot de passe

Un courriel sera envoyé à l'adresse indiquée dans votre dossier.

Veuillez communiquer avec l'administrateur de votre système si vous avez besoin d'aide.

## Raisons de refus ajoutées aux notifications par courriel

Les motifs de refus sont désormais disponibles dans les notifications par courriel d'Expert. Si un prêteur a fourni les détails du refus, les utilisateurs d'Expert n'ont plus besoin de se connecter à Expert Broker pour accéder aux informations de réponse. Ils peuvent également consulter les raisons directement dans le courriel de refus.

- Bureau de crédit
- Intervenants
- Envoyer au prêteur
- Réponse du prêteur
- État chez le prêteur
- Frais

### Raison du refus

L'offre est refusée en raison de la situation professionnelle actuelle du candidat ; risque de défaut de paiement.  
Risque élevé en raison d'une faillite antérieure.

### [EXT] refus Expert



expert-return-alert@filogix.com  
To Ng, Margaret

Margaret Ng a reçu un refus en Expert de la part de Banque ABC

Numéro d'application Expert : EXBA-29961

Nom du client : David Donovan

Montant: 145 000,00 \$

Prêteur: Banque ABC

Date Reçue: 05 mars 2025 16:15 HNE

#### Raison(s) du refus:

L'offre est refusée en raison de la situation professionnelle actuelle du candidat ; risque de défaut de paiement.

Risque élevé en raison d'une faillite antérieure.

Ceci est un message automatisé généré par Filogix Expert.

# Nouvelles règles métier

De nouvelles règles de validation ont été ajoutées à Expert Broker afin d'attirer l'attention sur certains champs et d'éviter que des valeurs non souhaitées ne soient pas définies par inadvertance.

## Période de revenu

Si la période de revenu sélectionnée est À chaque semestre, À chaque trimestre, Deux fois par mois ou hebdomadaire dans les sections « Emploi » ou « Autres revenus », une fenêtre contextuelle s'affichera pour confirmer votre sélection. Pour valider l'option choisie, il vous suffit de cliquer sur le bouton « OK ». En cas d'erreur de sélection, cliquer sur « Annuler » effacera le champ Période de revenu et vous permettra de modifier la valeur.

**Emploi**

**Demandeur 1**

Recherche d'employeur: Commencez à taper le nom ou l'adresse de l'employeur...

Nom de l'employeur: IBM Markham

État: Actuel | Catégorie: Temps plein

Pays: Canada

Adresse, ligne 1: 8200 Warden Avenue

Adresse, ligne 2: address line 2

Ville: Markham

Province: ON | P

Téléphone: |

Télécopieur: 416-132-

Courriel: QWERQ@

Travailleur autonome:

Type d'entreprise: |

En activité sous le nom de: Entreprise individuelle

Revenu brut: 11 111,11

Titre du poste: Ingénieur logiciel

Travail: Professionnel

Secteur économique: Technologie

Type de revenu: Salaire

Période de revenu: À chaque semestre

Durée à cet emploi: a 5 m 11

Années dans ce sect.: a 0 m 10

Montant du revenu: 200 000,00

**Filigix Expert**

Vous avez sélectionné À chaque semestre comme période de revenus, souhaitez-vous procéder

OK Annuler

**Autres revenus**

Type de revenu: Autre

1 + Ajouter un revenu

**Filigix Expert**

Vous avez sélectionné Hebdomadaire comme période de revenus, souhaitez-vous procéder

OK Annuler

**Période de revenu**

Hebdomadaire

De plus, les règles suivantes s'appliqueront:

### Emploi de demandeur(s)

! Vous avez sélectionné À chaque semestre comme période de revenu pour John Bolton (Règle MFA-0371)  
[Période de revenu](#)

### Autres revenus de demandeur(s)

! Vous avez sélectionné Hebdomadaire comme période de revenu pour John Bolton (Règle MFA-0406)  
[Période de revenu](#)

## Date de clôture

Un avertissement sera déclenché si la date de clôture est fixée à une date supérieure à 6 mois à la date actuelle.

### Détails de l'hypothèque

Type de demande:	Approbation
But de la demande:	Achat
Clôture:	03 NOV 2025
Désistement de financement:	16 MAI 2025

### Détails de l'hypothèque

- ⚠ La date de clôture entrée est supérieure à 6 mois de la date actuelle (Règle DE-0411)  
[Date de clôture](#)

## Montant de l'hypothèque

- Un avertissement sera déclenché si le montant de l'hypothèque est supérieur à 5 millions de dollars.

### Détails de la demande d'hypothèque

État:	En cours d'élaboration		
Prêteur:			
Type d'hypothèque:	Première	Type de prêt:	Hypothèque
Date du raj. des intérêts:	30 JUIL 2025	Date du premier paiement:	30 AOÛT 2025
Montant du rajustement des intérêts:	52 130,47	Secteur d'activités:	
		Montant:	9 400 000,00
		Date d'échéance:	30 JUIL 2030
		Avance progressive:	Non

### Détails de la demande d'hypothèque

- ⚠ Le montant du prêt hypothécaire est supérieur à 5 millions de dollars. (Règle MFMR-0154)  
[Montant](#)

- Si le montant de l'hypothèque saisi est négatif, en plus de l'alerte contextuelle existante, une règle se déclenchera et le montant devra être corrigé avant de procéder à une soumission

### Détails de la demande d'hypothèque

État:	En cours d'élaboration		
Prêteur:			
Type d'hypothèque:	Première	Type de prêt:	Hypothèque
Date du raj. des intérêts:	30 JUIL 2025	Date du premier paiement:	30 AOÛT 2025
Montant du rajustement des intérêts:	-277,28	Secteur d'activités:	
		Montant:	-50 000,00
		Date d'échéance:	30 JUIL 2030
		Avance progressive:	Non

### Détails de la demande d'hypothèque

- ⊘ Le montant de l'hypothèque est négatif. (Règle MFMR-0153)  
[Montant](#)

# Formulaires mis à jour

À la demande de l'AMF, des mises à jour mineures du texte ont été apportées au formulaire « Contrat de courtage » qui est disponible pour les utilisateurs du Québec.

## Contrat de courtage

ci-après appelé: Finastra

Représenté par: Margaret Ng - Courtier Immobilier

Partageant sa commission au sein de la société par actions suivante:

Adresse : F123-55 Court Firm Adress N Mississauga, AB W5W 3R3

## Divulcation de crédit à taux fixe C.-B.

Le formulaire « Divulcation de crédit à taux fixe » pour les utilisateurs de la Colombie-Britannique a été modifiée afin de refléter correctement le champ « Cout total de l'emprunt » affiché dans l'écran « Frais ». Cette modification est indiquée au point 15, à la fois sur l'écran de modification et dans le formulaire lui-même.

Détails calculés		
Montant du capital	100 000,00	\$
Total des frais déductibles	1 700,00	\$
Avance de fonds net	98 300,00	\$
Coût total de l'emprunt(TAC)	5,546 %	 Recalculer

Écran de modification

15. The Annual Percentage Rate<sup>1</sup> (APR) is: 5.546 %

*The APR is not the contract rate of the mortgage. It is the interest costs, plus the non-interest costs required to obtain the mortgage, expressed as a percentage of the average mortgage balance over the term of the mortgage.*

Formulaire

15 The Annual Percentage Rate<sup>1</sup> (APR) is:

5.546 %

*The APR is not the contract rate of the mortgage. It is the interest costs, plus the non-interest costs required to obtain the mortgage, expressed as a percentage of the average mortgage balance over the term of the mortgage.*

## 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](https://www.filogix.com) pour en savoir davantage.

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