



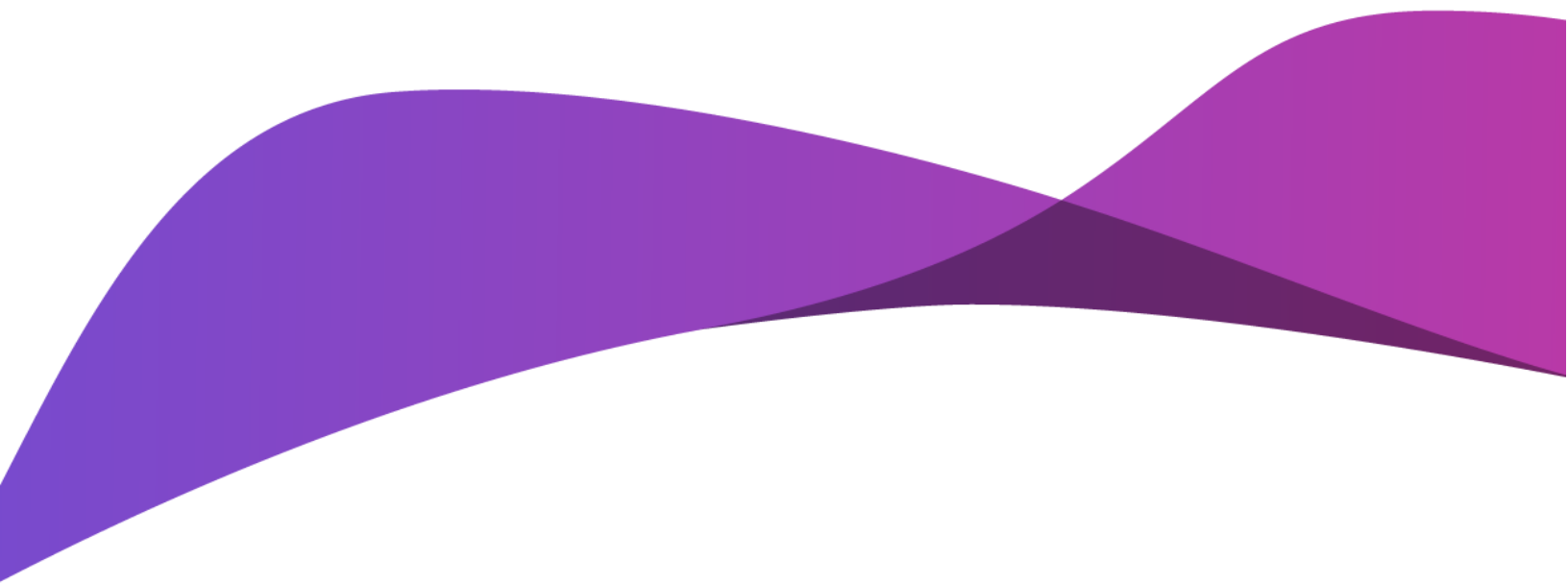
Canadian Mortgage Technology

Notes de mise à jour de Filogix Expert

Date de mise à jour : le 6 juin 2026

Table des matières

Aperçu	3
Améliorations du rapport sur le niveau de risque	4
Catégorie de risque	4
Suivi additionnel des niveaux de risque	5
Déclaration de PPE	6
Mise à jour du contrat de service du Québec	7
Mise à jour du formulaire Recommandation et évaluation de la société de courtage hypothécaire de Nouvelle-Écosse	7



Aperçu

La mise à jour d'Expert Broker lancée en juin 2026 comprend diverses améliorations et corrections :

- Catégories de risque des demandeurs
- Améliorations du rapport sur le niveau de risque
- Nouveau formulaire de déclaration de PPE
- Mise à jour du contrat de service du Québec
- Mise à jour du formulaire 2 de la Nouvelle-Écosse

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

Cette version introduit des améliorations à la classification des risques, aux rapports et à la conformité réglementaire, contribuant à soutenir l'évolution des exigences en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et des réglementations provinciales.

Améliorations du rapport sur le niveau de risque

Catégorie de risque

Un nouveau menu déroulant **Catégorie de risque** a été ajouté à la section du niveau de risque CANAFE, permettant aux utilisateurs d'attribuer une catégorie à chaque demandeur du dossier, lorsque applicable.

Niveau de risque de CANAFE

Demandeur 1

Faible risque:
 Risque moyen:
 Risque élevé:

PPE:
 Oui Non
 Sanctions: Oui Non

Catégorie de risque: Non applicable

Le rapport sur le niveau de risque inclut désormais un tableau des **catégories de risque**, qui présente le nombre de demandeurs dans chaque catégorie selon les filtres sélectionnés.

RAPPORT SUR LE NIVEAU DE RISQUE
 Date d'impression : 03 juin 2026
 Début de la période de déclaration : 03 juin 2025 Fin de la période de déclaration : 03 juin 2026
 Entreprise: Tout État de la demande : Tout
 Niveau de risque: Élevé, Moyen

NIVEAU DE RISQUE CANAFE:

	Risque Élevé	Risque Moyen	Risque faible	Non Classé
#	78	497	N/A	N/A

CATÉGORIES DE RISQUE :

Commerçants de cannabis	Casinos	Organismes de bienfaisance	Commerçants de métaux et pierres précieuses	Fiducies expresses	Commerçants de voitures de luxe/exotiques	Entreprises de services monétaires (sauf FSP et NMV)	Entités financières non bancaires (incl. valeurs mobilières et assurance-vie)
0	0	0	0	0	0	0	0
Fournisseurs de services de paiement	Promoteur immobilier / courtier / représentant	Commerçants de voitures d'occasion	Négociants en monnaie virtuelle	Commerçants d'armes	Guichets automatiques en marque blanche	Commerçants d'animaux sauvages et exotiques	
0	1	0	0	0	0	0	

De plus, une colonne **Catégorie de risque** a été ajoutée à tous les tableaux de niveau de risque, offrant une meilleure visibilité sur la classification des demandeurs.

DEMANDEURS À RISQUE MOYEN :

Code de la demande	Nom du demandeur	Agent	Source de Référence	Type de demande	Date de création	Montant Total du prêt	Catégorie de risque
EXBA-31364	Button, Brenda	Ng, Margaret		Approbation	Mar 23, 2026	603 600,00	Promoteur immobilier / courtier / représentant

Suivi additionnel des niveaux de risque

Les options Faible et Non classé ont été ajoutées aux filtres de niveau de risque dans le rapport, offrant une plus grande flexibilité lors de l'analyse des classifications de risque. Pour maintenir des performances optimales, les résultats détaillés peuvent être générés pour un seul groupe de niveaux de risque à la fois :

- Élevé et/ou Moyen, ou
- Faible et/ou Non classé

Rapport sur le niveau de risque

Niveau: Agent ▼

État de l'assurance hypothèque: En Cours ▲
Prêt à envoyer ○
Envoyée ○
Refusée ▼

Format: PDF ▼

Niveau de risque: Élevé Moyen OU Faible Non classé

Type de date: Date de clôture ▼

Date de début: 📅

Date de fin: 📅

🖨️ Exécuter le rapport

🟢 Régler les valeurs implicites

🟢 Remettre à la valeur implicite

🔴 Annuler

Deux nouveaux tableaux, Demandeurs à faible risque et Demandeurs non classés, ont été ajoutés afin d'améliorer la visibilité de ces catégories. Affichés sous la section existante des demandeurs à risque moyen, ils présentent des renseignements détaillés sur les demandeurs classés à faible risque ou sans niveau de risque attribué.

DEMANDEURS À RISQUE MOYEN :

Code de la demande	Nom du demandeur	Agent	Source de Référence	Type de demande	Date de clôture	Montant Total du prêt	Catégorie de risque
						<N/A>	

DEMANDEURS À RISQUE FAIBLE :

Code de la demande	Nom du demandeur	Agent	Source de Référence	Type de demande	Date de clôture	Montant Total du prêt	Catégorie de risque
EXBA-31364	Button, Brenda	Ng, Margaret		Approbation	May 05, 2026	603 600,00	Promoteur immobilier / courtier / représentant

DEMANDEURS NON CLASSÉ :

Code de la demande	Nom du demandeur	Agent	Source de Référence	Type de demande	Date de clôture	Montant Total du prêt	Catégorie de risque
EXBA-30017	Gingham, Ginny	Ng, Margaret		Approbation	May 26, 2026	0,00	Non applicable
EXBA-30017	Gingam, George	Ng, Margaret		Approbation	May 26, 2026	0,00	Non applicable

Déclaration de PPE

Les utilisateurs peuvent désormais indiquer si un demandeur est une personne politiquement exposée (PPE) ou une personne faisant l'objet de sanctions dans la section du niveau de risque CANAFE. Cette amélioration facilite l'identification des personnes à risque élevé et appuie les processus de diligence raisonnable et de tenue de dossiers.

Niveau de risque de CANAFE

Demandeur 1

Faible risque: Risque moyen: Risque élevé: Catégorie de risque:

PPE: Oui Non Sanctions: Oui Non

De plus, une nouvelle section **Risque et diligence raisonnable** a été ajoutée à l'écran des formulaires. Cette section comprend des formulaires de déclaration de PPE pour chaque demandeur du dossier. Pour les demandeurs nécessitant une déclaration de PPE, les renseignements saisis à l'écran de modification alimenteront automatiquement le formulaire correspondant.

Information de la demande | **Formulaires**

Sélectionner tout | Effacer tout | Français | Imprimer les documents | Annuler

Demande	Formulaire de consentement	Sélectionner	Imprimer
Risque et diligence raisonnable	Formulaire de déclaration des Personnes Politiquement Exposées - Ben Button	Sélectionner <input type="checkbox"/>	Imprimer Modifier
	Formulaire de déclaration des Personnes Politiquement Exposées - Brenda Button	Sélectionner <input type="checkbox"/>	Imprimer Modifier
Première hypothèque	Demande hypothécaire	Sélectionner <input type="checkbox"/>	Imprimer

N° de transaction # EXBA-922

Formulaire de déclaration des personnes politiquement exposées

À compter du 11 octobre 2024, la législation sur le recyclage des produits de la criminalité (RPC) et le financement des activités terroristes (FAT) s'appliquera à tous les courtiers hypothécaires et à toutes les agences de courtage. Par conséquent, cette législation exige que les courtiers hypothécaires et les agences de courtage obtiennent les renseignements suivants concernant les clients qui sont des personnes politiquement exposés.

Résumé de l'évaluation

Date de déclaration : 03/06/2026 Méthode d'évaluation : Diligence raisonnable du courtier
Courtier : Margaret UAT-NS Agence de courtage : EXBA
Emprunteur : Alan Abrahams

Informations sur les personnes politiquement exposées

L'emprunteur, un membre de sa famille ou un associé proche a-t-il déjà été une personne politiquement exposée étrangère, une personne politiquement exposée nationale ou un dirigeant d'une organisation internationale? OUI NON

Personne politiquement exposée : _____

Nom de la personne politiquement exposée : _____

Mise à jour du contrat de service du Québec



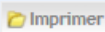

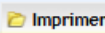
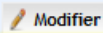
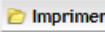
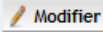
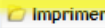
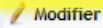
Des mises à jour ont été apportées au Contrat de service du Québec afin d'assurer une divulgation claire de la rémunération du courtier, conformément aux exigences réglementaires de l'Autorité des marchés financiers (AMF). Une nouvelle section Rémunération a été ajoutée à l'écran de modification, permettant de consigner les détails relatifs à la nature des paiements reçus ainsi que les montants payables à la conclusion d'un prêt hypothécaire. Les renseignements saisis seront automatiquement reportés dans le contrat de service.

Nature de toute rémunération ou autre compensation que l'agent recevra en cas de conclusion réussie du prêt hypothécaire :

Nature de toute rémunération ou autre compensation que l'agent *pourrait* recevoir en cas de conclusion réussie du prêt hypothécaire :

Mise à jour du formulaire Recommandation et évaluation de la société de courtage hypothécaire de Nouvelle-Écosse

Le champ permettant de saisir l'explication de la recommandation a été étendu d'environ 400 à 1500 caractères dans le formulaire de recommandation et évaluation de la Nouvelle-Écosse. Cette amélioration permet de fournir une justification plus détaillée et complète, favorisant une documentation plus claire, transparente et conforme aux attentes réglementaires.

Première hypothèque	Demande hypothécaire	Sélectionner <input type="checkbox"/>		 Avant l'envoi à un prêteur le bouton Imprimer et la coche sont désactivés.
	Sommaire d'hypothèque	Sélectionner <input type="checkbox"/>		 Avant l'envoi à un prêteur le bouton Imprimer et la coche sont désactivés.
	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"/>		
	Document de divulgation de Nouvelle-Écosse	Sélectionner <input type="checkbox"/>		

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

6. Explanation for our recommendation: (Clearly explain the rationale for selecting the recommended lender and mortgage product type. The explanation must be placed on the borrower's personal and financial circumstances, and take into account factors such as lender practices, product availability, turnaround time, service levels, complexity, exceptions, and existing relationships.)

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^e étage
Toronto ON L5R 3P9