

Notes de mise à jour de Treefort

26 mai 2023

Quoi de neuf

Sommaire des principales mises à jour

Assurance de présence réelle iProov ®

Nous nous sommes associés à iProov (<https://www.iproov.com>), leader mondial de la technologie Genuine Presence Assurance utilisée par les banques, les gouvernements et les prestataires de soins de santé, pour offrir un moyen rapide, sûr et plus intuitif que jamais de vérifier l'identité de vos clients.

Au cours du processus de vérification de l'identité, les clients continueront à télécharger une pièce d'identité avec photo délivrée par l'État et seront ensuite invités à procéder à une vérification du visage à l'aide de la technologie Genuine Presence Assurance d'iProov. Les clients seront préparés à la vérification du visage en vérifiant la compatibilité de leur appareil et de leur navigateur et en examinant les meilleures pratiques générales pour une vérification du visage réussie, comme indiqué ci-dessous.

EN

Check your device compatibility

To make sure your device and browser are compatible for the document upload and face scan, please select **Continue** below.

If there are no issues, you will be redirected to the next step in the process automatically.

If there are issues with your device, instructions will be provided to assist with troubleshooting.

Continue

EN

Confirm your identity

To help verify it's you, we will ask you to take a quick scan of your face in the next step.

When you're ready, select **Get Started** below.

 **Tips for best results**

- please make sure your entire face is in view and remain as still as possible throughout the face scan process.
- if possible, increase your screen brightness and make sure the room you are in has enough light.
- if possible, we recommend removing hats or anything else that could obstruct your face during the face scan process.

Get Started

EN

Get ready for your face scan

After selecting **Begin Scan** below, please position your face in the oval and look directly at the screen, ensuring your entire face is in view throughout the face scan process, as shown in the video below. Some colors will flash on the screen and the process will be completed in a few seconds.

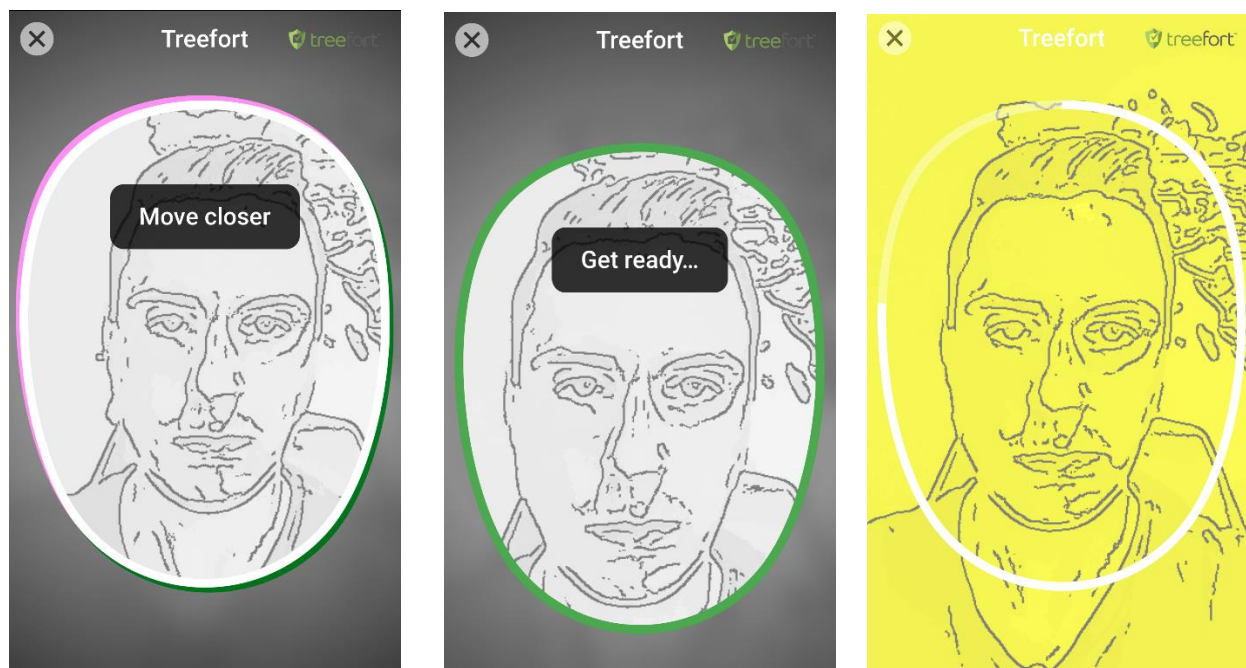
When you're ready, select **Begin Scan**.



Begin Scan

Grâce à l'expérience utilisateur passive d'iProov, les clients n'auront plus à suivre des instructions à l'écran leur demandant de bouger leur visage ou leur appareil mobile tout au long de la vérification du visage. Au lieu de cela, les clients placeront leur visage à l'intérieur d'un ovale et resteront aussi immobiles que

possible. Une fois la position correcte adoptée, la vérification du visage commencera automatiquement et ne prendra que quelques secondes, comme le montre l'illustration ci-dessous.



Si le client rencontre un problème l'empêchant de procéder à la vérification du visage par exemple, si la pièce est trop lumineuse ou trop sombre, si le visage du client n'est pas correctement aligné, s'il a les yeux fermés, s'il porte des lunettes de soleil, etc.

Une fois la vérification du visage terminée, iProov analyse le scan dans deux domaines fondamentaux :

- **Anti-Spoofing** : s'assurer que la personne a passé le contrôle de présence authentique, c'est-à-dire qu'elle a pu prouver qu'elle était une personne réelle (pas une photographie ou un enregistrement, pas un masque, pas un "deepfake", etc.
- **Correspondance des visages** : vérification de la correspondance entre la photo de la carte d'identité délivrée par le gouvernement et le visage de la personne qui présente la carte d'identité.

Si l'analyse a mis en évidence des problèmes, les résultats seront fournis dans le rapport Treefort pour examen.

Basculer les paramètres de vérification de l'identité

Lors de l'envoi d'une demande de vérification d'identité à un client, vous pouvez désormais choisir de lui demander de compléter le login bancaire ou de télécharger une deuxième pièce d'identité. Auparavant, ces paramètres étaient configurés de manière globale pour votre organisation et s'appliquaient à toutes les vérifications d'identité envoyées au nom de votre organisation.

Lors de l'envoi d'une demande de vérification d'identité à un client, vous disposerez de deux paramètres supplémentaires à basculer - **Exiger une pièce d'identité secondaire** et **Exiger le login de l'institution**

financière, comme indiqué ci-dessous. **Remarque** : par défaut, les paramètres sont ceux de votre organisation, mais ils peuvent être modifiés au moment de l'envoi d'une demande de vérification d'identité.

Please confirm the details below before sending:

Selecting **Send Request** will send a one-time ID verification request to the client detailed below. A report verifying the client's ID will be available for download in this file for **14 days** once completed by the client.

Client Details:

Phone Number
+1 780-555-0123

Email
johndoe@test.com

Notification Method ⓘ
Email

Require secondary ID ⓘ ☒

Require financial institution login ⓘ ☒

Cancel **Send Request**

Lorsque l'option **Exiger une deuxième pièce d'identité** est activée, le client est invité à télécharger deux pièces d'identité provenant d'une liste approuvée au cours de la procédure de vérification de l'identité. Lorsque ce paramètre est désactivé, le client ne devra télécharger qu'une seule pièce d'identité avec photo émise par le gouvernement.

Lorsque l'option **Demander une connexion à une institution financière** est activée, le client devra sélectionner une institution financière où il détient un compte en ligne et devra se connecter à ce compte par le biais d'une connexion tierce sécurisée au cours du processus de vérification de l'identité. Cela permettra de déterminer si le client possède un compte auprès d'une institution financière canadienne qui correspond aux informations utilisées dans le processus de vérification de l'identité, et des indicateurs de risque supplémentaires seront disponibles sur le rapport Treefort renvoyé. Si cette option n'est pas activée, le client ne sera pas invité à se connecter à un compte auprès d'une institution financière canadienne au cours de la procédure de vérification de l'identité.

Remarque : toutes les vérifications d'identité pour lesquelles le login bancaire est requis seront désormais clairement indiquées dans un fichier par une coche dans la colonne **étape bancaire requise**, comme illustré ci-dessous.

ID Verifications						
Client Details	Last Verified	Expiry Date	Status	Downloaded	Report	Banking Required
John Doe	2023-05-25	2024-05-25	Expires in 14 Days			
Jane Doe		2024-05-25	Review Report			Approve Reject
James Doe		2024-05-25	Review Report			Approve Reject

Sauter la connexion bancaire

Bien que vous puissiez désormais basculer l'exigence de connexion bancaire lorsque vous envoyez une demande de vérification d'identité à un client (voir la section **Basculer les paramètres de vérification d'identité** de ce document), il peut y avoir des raisons pour lesquelles un client ne peut pas compléter la connexion bancaire qui ne sont pas connues avant d'initier la vérification d'identité (par exemple, le client n'a pas de banque en ligne). Dans ce cas, vous pouvez désormais ignorer l'obligation de connexion bancaire lorsqu'une vérification d'identité est en cours.

Pour sauter l'étape de la connexion bancaire pendant que la vérification d'identité est en cours, sélectionnez l'option Suivi du statut à partir d'une vérification d'identité en attente, puis sélectionnez **Sauter l'étape bancaire** dans la fenêtre contextuelle du Suivi du statut, comme illustré ci-dessous.

ID Verifications						
Client Details	Last Verified	Expiry Date	Status	Downloaded	Report	Banking Required
johndoe@test.com			Pending			Cancel ID

Status Tracker			
Link Sent 2023-05-25 20:53 MST	Link Expiry 2023-05-28 20:53 MST	Cell Phone +1 7805550123	Email Address johndoe@test.com
Skip Banking Step		Refresh	
Event	Status	Time Stamp	
Client has started the ID verification process	NOT COMPLETE		
Client has accepted the Privacy Policy	NOT COMPLETE		
Primary ID Document upload	NOT COMPLETE		
Face scan (liveness detection)	NOT COMPLETE		
Banking login	NOT COMPLETE		
ID verification status	NOT COMPLETE		

Il vous sera alors demandé de sélectionner la raison de l'absence de connexion bancaire à partir d'une liste déroulante de raisons courantes, ou vous pouvez sélectionner **Autre** et saisir une raison personnalisée. Cette raison sera disponible dans le rapport Treefort.

Skip Banking Step
✕

Please select the reason for skipping the banking step from the dropdown below. To enter custom reason, select **Other** and enter your reason in the text box. The reason will be indicated on the Treefort report.

The client does not have an online banking account in their name at a Canadian Financial Institution.
✕ ▼

The client does not have an online banking account in their name at a Canadian Financial Institution.

The client prefers not to complete the banking verification.

The client encountered complications preventing the successful login to an online banking account at a Canadian Financial Institution.

Other

Lorsque la connexion bancaire est ignorée, le client **n'est pas** invité à se connecter à son compte bancaire en ligne pendant le processus de vérification de l'identité, et le rapport Treefort est renvoyé sans informations bancaires. Un risque de type **Avis - Discretion requise comprenant** la raison pour laquelle la connexion bancaire a été omise sera disponible pour examen sur le rapport Treefort, comme dans l'exemple ci-dessous.

Notice – Discretion Required

The initiator requested that the banking step be skipped for this individual due to the following reason: The client does not have an online banking account in their name at a Canadian Financial Institution. **Please Note:** due to this, account details and potential risk indicators from the individual's financial institution could not be assessed. You may want to request additional supporting documentation from the individual's financial institution or reinitiate the banking process, if necessary.

Basculer Évaluation de la lutte contre le blanchiment d'argent (AML)

L'évaluation de la lutte contre le blanchiment d'argent (AML) peut désormais être activée ou désactivée à partir des paramètres de votre organisation. Pour ajuster ce paramètre, un administrateur de votre organisation peut naviguer vers Paramètres, où un nouveau bouton bascule pour **Activer l'évaluation AML avancée sera disponible**, comme illustré ci-dessous.

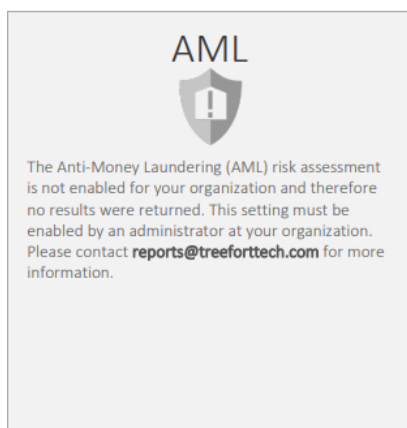
Enable Advanced AML Screening* ?



Remarque : ce paramètre est configuré comme un paramètre global pour votre organisation et sera appliqué à toutes les vérifications d'identité envoyées au nom de votre organisation.

Lorsque cette option est activée, les informations du client sont comparées à une base de données en temps réel des listes de surveillance mondiale, des listes de sanctions, des listes d'aptitude et de probité et des listes de personnes politiquement exposées (PEP) au cours du processus de vérification d'identité. Toutes les correspondances possibles pourront être consultées dans le rapport Treefort.

Lorsqu'elle est désactivée, la section AML du rapport Treefort indique que le paramètre AML n'a pas été activé pour votre organisation, comme illustré ci-dessous.



Amélioration du code de risque des dossiers de crédit

Tous les codes de risque associés au dossier de crédit d'un client seront grandement améliorés grâce à des informations plus détaillées fournies directement dans le rapport Treefort. Lorsqu'il y a un problème avec le dossier de crédit d'un client, les codes de risque dans le rapport Treefort indiqueront désormais la ou les raisons spécifiques pour lesquelles le dossier de crédit est signalé (par exemple, erreur de prénom, erreur de nom de famille, erreur de date de naissance, etc.). Vous trouverez ci-dessous des exemples de comparaison entre les codes de risque des dossiers de crédit antérieurs et les codes de risque des dossiers de crédit mis à jour.

PREVIOUS RISK CODE

UPDATED RISK CODE

High Risk The date of birth on the individual's credit file did not match the date of birth that was on the individual's government-issued photo ID.	→	High Risk The date of birth on the individual's credit file did not match the date of birth that was on the individual's government-issued photo ID. 1996-02-05 vs 1992-03-07.
Medium Risk The individual's credit file has less than 3 years of activity.	→	Notice – Discretion Required The individual's credit file has less than 3 years of activity. Date credit file created: 2021-03-09 . Please use your discretion to determine if it unusual that the individual does not have 3 years of activity before proceeding (i.e., the individual is not a recent immigrant, does not appear to be too young to have sufficient credit history, etc.).
High Risk A credit file could not be found that matched the name, address, and date of birth on the government-issued photo ID presented by the individual or reported directly by the individual.	→	High Risk The name on the individual's credit file did not match the name that was on the individual's government-issued photo ID. Justin Trombley vs JOHN DOE.

Mise à jour de la classification des risques

Lors de l'examen d'un rapport Treefort, il n'y aura plus que deux classifications de risque principales - **Risque élevé et Avis - Discretion requise**, comme le montrent les exemples ci-dessous. La classification des risques "**Avis - discretion requise**" a remplacé les classifications précédentes "**Risque faible**" et "**Risque moyen**".

Notice – Discretion Required	High Risk
The individual's credit file has less than 3 years of activity. Date credit file created: 2021-03-09 . Please use your discretion to determine if it unusual that the individual does not have 3 years of activity before proceeding (i.e., the individual is not a recent immigrant, does not appear to be too young to have sufficient credit history, etc.).	The individual failed the genuine presence assurance check, meaning the individual failed to prove that they were a real person and were present during the ID verification process. It is possible that the individual may have been holding a photograph, wearing a mask or other disguise, or using an automated program in an attempt to manipulate the system.

Les conclusions générales du rapport Treefort resteront les mêmes : lorsqu'un **risque élevé** est présent dans un rapport, la section Fraude du rapport échouera, indiquant qu'il y avait au moins un indicateur de risque élevé de fraude potentielle et qu'une diligence raisonnable supplémentaire est recommandée.

Tous les risques de type "**Notice - Discretion Required**" doivent être examinés, en faisant appel à votre discrétion et en examinant le rapport Treefort dans son intégralité afin de déterminer si vous allez continuer à interagir avec le client.

Vous avez besoin d'aide ou vous avez des questions ? Veuillez contacter **support@treeforttech.com** ou votre représentant Treefort et nous vous répondrons dans les plus brefs délais !