



Canadian Mortgage Technology

Notes de mise à jour d'Expert

Version 18.2
Juin 2018

TABLE DES MATIÈRES

APERÇU	1
AMÉLIORATIONS	1
Nouvelle fonction Adresse Complète pour les champs d'adresse du demandeur.....	1
Visualisation de la propriété assujettie sur Google Maps.....	4
Ajout de la source de référence pendant la création de la demande.....	4
Amélioration du calculateur de prêt hypothécaire maximal.....	5
Mise à jour du formulaire 10 de la Colombie-Britannique	6
Améliorations mineures de Mon espace de travail.....	6
Mise à jour du formulaire d'assurance et de la brochure sur l'assurance crédit de ScotiaVie.....	6
Mise à jour de la TVP sur l'assurance crédit de Banque Scotia	6
Améliorations diverses	7
MAINTENANCE	7
Page de coordonnées vierge.....	7
Utilisation du tableau d'amortissement dans le navigateur Chrome	7
Effet des fuseaux horaires sur la date de clôture de la demande dans l'espace de travail	7
Visualisation des données d'examen des prêteurs privés	8
Navigation jusqu'à une demande récente à partir de l'écran Commission	8
Utilisation du créateur de scénarios pour une demande terminée ou annulée	8

Aperçu

La mise à jour d'Expert de juin 2018 comprend des améliorations et des corrections. Les principales améliorations comprennent ce qui suit :

- Nouvelle fonction AdresseComplète pour la saisie automatique de l'adresse de la propriété
- Nouvelle fonction Google Map permettant de voir la propriété assujettie sur la carte
- Entrée de la source de référence pendant la création d'une nouvelle demande
- Améliorations du calculateur de prêt hypothécaire maximal pour permettre aux utilisateurs d'Expert de régler les pourcentages de l'ATD et de l'ABD et de mettre à jour le pourcentage des charges de copropriété
- Mise à jour de divers formulaires

Remarque spéciale : Toute personne qui utilise Expert après la mise à jour doit effacer la mémoire cache de son navigateur. Les directives d'effacement de la mémoire cache de votre navigateur figurent à la page de connexion à Expert et [ici](#).

Améliorations

Nouvelle fonction AdresseComplète pour les champs d'adresse du demandeur

L'entrée de l'adresse exacte du demandeur et la validation des adresses possibles sont nécessaires au traitement réussi d'une transaction hypothécaire. La présente version de Filogix Expert a été améliorée pour permettre la saisie automatique de l'adresse et la validation en ligne en temps réel de l'adresse du demandeur à l'aide du service Adresse**Complète** de Postes Canada. Pour obtenir des renseignements supplémentaires, visitez le site Web de Postes Canada à :

<https://www.canadapost.ca/cpc/fr/business/ecommerce/enhance/verify-addresses.page>

Vous pouvez utiliser cette fonction pour charger automatiquement les données suivantes :

- Unité
- Numéro municipal
- Nom
- Type
- Point cardinal
- Ville
- Province / État
- Code postal / code Zip

Cette fonction de saisie automatique de l'adresse réduit considérablement le temps passé à remplir les champs d'adresse et accroît l'exactitude des données entrées. Vous pouvez utiliser cette fonction pour chercher et remplir les adresses en anglais et en français.

La nouvelle fonction de saisie automatique de l'adresse est offerte aux écrans suivants :

- Propriété assujettie
- Détails du(des) demandeur(s)

Écran Détails du(des) demandeur(s)

Adresse

Demander 1

Actuel Précédent **Recherche d'adresse** ?

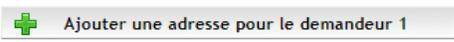
Commencez à taper votre adresse...

Pays: Unité: N° de rue: Nom: Catégorie:

Direction: Ville: Province: Postal:

Durée à cette adresse: a m État: Loyer:





Demander 2 Comme pour le demandeur 1

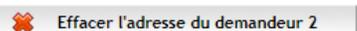
Actuel Précédent **Recherche d'adresse** ?

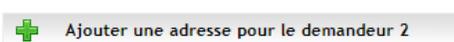
Commencez à taper votre adresse...

Pays: Unité: N° de rue: Nom: Catégorie:

Direction: Ville: Province: Postal:

Durée à cette adresse: a m État: Loyer:





Propriété assujettie

Propriété assujettie

Utilisation:	Recherche d'adresse Commencez à taper votre adresse...			
Unité:	N° de rue:	Nom:	Catégorie:	Direction:
Ville:	Province:	ON	Postal:	
Lot:	Cadastre/Quartier:	Conc./Canton:	MLS Liste:	
Type d'immeuble:		Nbre d'unités:		
Catégorie:		Style:		
Tenure:		Âge:		
Superficie habitable:		Dimensions du garage:		
Superficie du lot:		Type de garage:		
Chauffage:		Risque écologique:		
Eau:		Eaux usées:		

Taxes annuelles:		/a	Électricité:		/m
Exercice:	2017		Assurance:		/m
Payé par:			Gestion:		/m
Total des charges de copropriété:		/m	Réparations:		/m
% des charges totales de copropriété:	50	%	Intérêt:		/m
Les frais incl. le chauffage:	<input type="checkbox"/>		Autre:		/m
Chauffage:		/m	Total des charges:	0,00	/m
<input checked="" type="checkbox"/>	Inclure dans le calcul ATD				

Revenu locatif:	0,00	/m
Options de rev. de loc.:	Aucune	
Inclusion/déduction:	0,000	%

Prix d'achat:		Sélectionner:	<input type="radio"/>
Valeur estimée:	1 234,00	Sélectionner:	<input checked="" type="radio"/>
Valeur évaluée:		Sélectionner:	<input type="radio"/>
Date de l'évaluation:	/ /		

Remarque : Les champs Conc. / canton, Inscription SIA, Lot et Cadastre / quartier à l'écran Propriété assujettie (qui faisaient autrefois partie des champs d'adresse) sont maintenant regroupés dans un bloc distinct sous les champs d'adresse.

Utilisation de la fonction de saisie automatique de l'adresse :

1. Cliquez dans la zone de texte Recherche d'adresse. Vous remarquerez que le message-guide *Commencez à taper votre adresse...* disparaît.
2. Commencez à taper les premiers mots de l'adresse, y compris le n° d'unité ou le numéro municipal, si vous les connaissez. Un menu déroulant d'adresse apparaîtra et indiquera les adresses qui correspondent aux mots-clés entrés. La liste se précisera à mesure que vous entrez d'autres mots-clés.

Remarque : Vous pouvez chercher des adresses canadiennes dans le champ de recherche de l'écran Propriété assujettie. Vous pouvez chercher des adresses américaines et canadiennes à l'écran Détails du(des) demandeur(s).

3. Cliquez deux fois sur une adresse correspondante dans le menu déroulant pour charger les champs d'adresse. Vous pouvez modifier les données chargées automatiquement en tout temps.

Les champs d'adresse qui sont chargés automatiquement sont surlignés en rouge pour que vous les reconnaissiez facilement. La surbrillance disparaît lorsque l'écran est rafraîchi ou que le champ est modifié.

Visualisation de la propriété assujettie sur Google Maps

Vous pouvez maintenant utiliser Google Maps pour vérifier l'emplacement de la propriété assujettie. Vous pouvez maintenant ajouter une source de référence existante pendant la création d'une nouvelle demande. Lorsque le menu déroulant Agent est rempli, l'option Source de référence s'affiche et vous pouvez utiliser le bouton de recherche dans le coin supérieur droit pour trouver les sources de référence existantes. Les résultats de recherche affichent les sources de référence en fonction des droits d'accès de l'agent.

The screenshot shows a form titled "Propriété assujettie". It contains several input fields and dropdown menus for property details. A red box highlights a search icon in the top right corner of the form area.

Utilisation: [dropdown] Recherche d'adresse [Commencez à taper votre adresse...] [Search Icon]

Unité: [input] N° de rue: [input] Nom: [input] Catégorie: [dropdown] Direction: [dropdown]

Ville: [input] Province: [ON] Postal: [input]

Lot: [input] Cadastre/Quartier: [input] Conc./Canton: [input] MLS Liste: [dropdown]

Ajout de la source de référence pendant la création de la demande

L'écran Modifier la demande amélioré comporte maintenant une section Source de référence où vous pouvez choisir une source de référence existante. Vous pouvez utiliser le bouton de recherche dans le coin supérieur droit pour consulter les sources de référence existantes.

Modifier la demande

The screenshot shows the "Détails de la demande" form. The "Source de référence" section is highlighted with a red border. It includes a search button and various input fields for reference source details.

Détails de la demande

Type de demande: [dropdown] But de la demande: [dropdown] Agent: [QA/STONEJ1,QA7]

Demande d'un tiers: [input]

Vous êtes sur le point de créer une nouvelle demande et d'attribuer le prochain numéro de demande. Voulez-vous continuer?

Source de référence

Affecter une source de référence existante [Search Icon] Rechercher

Nom: [input] Province: [dropdown]

Catégorie: Source de référence Téléphone: [input]

Entreprise: [input] Télécopieur: [input]

Ville: [input] État du participant: [Actif]

[Annuler] [Continuer]

Continuez à utiliser l'option Source de référence à l'écran Intervenants pour ajouter de nouvelles sources de référence et modifier les sources existantes.

Amélioration du calculateur de prêt hypothécaire maximal

Le calculateur de prêt hypothécaire maximal offrira une plus grande flexibilité. L'écran Calculateur de prêt hypothécaire maximal a été amélioré dans cette version pour que vous puissiez :

- Régler la valeur maximale de l'ABD et de l'ATD à inclure dans le calcul du prêt hypothécaire
- Régler les charges de copropriété à inclure dans le calcul de l'ABD et de l'ATD

Réglage de la valeur maximale de l'ABD et de l'ATD

Les champs ABD et ATD de l'écran Calculateur de prêt hypothécaire maximal sont réglés par défaut à 32 et à 40 %, respectivement. Vous pouvez maintenant modifier ces valeurs par défaut et les régler à n'importe quel pourcentage, de 0 à 100.

Réglage des charges de copropriété

Utilisez le nouveau champ Incluez le pourcentage des charges de copropriété totales pour régler les charges de copropriété à inclure dans le calcul de l'ABD et de l'ATD. Par défaut, la valeur est de 50 %, mais vous pouvez la régler à n'importe quel pourcentage, de 0 à 100.

Remarque : Ces fonctions sont accessibles aux pages Outils > Prêt hypothécaire maximal et Services > Calculer.

Le calcul du prêt hypothécaire maximal auquel le client est admissible a également été mis à jour et tient compte des valeurs entrées dans les champs Incluez le pourcentage des charges de copropriété totales, ABD et ATD. Les données modifiées figurent également sur le rapport d'admissibilité préalable à une hypothèque.

De plus, le champ Copropriété / entretien (mensuel) a été mis à jour et est maintenant intitulé Charges de copropriété (mensuelles) afin de refléter les données saisies.

Montant maximal admissible du prêt hypothécaire			
Calculez facilement le montant maximal du prêt hypothécaire auquel vous êtes admissible.			
Revenu:	<input type="text" value="0,00"/>	Taxes foncières (Annuellement):	<input type="text" value="0,00"/>
Taux:	<input type="text" value="0,000"/> %	Frais de chauffage (Mensuel):	<input type="text" value="0,00"/>
Dettes mensuelles:	<input type="text" value="0,00"/>	Charges de copropriété (Mensuel):	<input type="text" value="0,00"/>
		% des charges totales de copropriété:	<input type="text" value="50"/> %
Amortissement:	ans: <input type="text" value="0"/> mois: <input type="text" value="0"/>	Intérêt seulement:	<input type="checkbox"/>
ABD/ATD maximal:	ABD: <input type="text" value="32,000"/> %	ATD: <input type="text" value="40,000"/> %	
Préparé pour:	<input type="text"/>		
Sommaire			
Montant maximal du prêt hypothécaire		(Mensuel) Capital et intérêts	
<input type="button" value="Effacer"/> <input type="button" value="Aperçu"/> <input type="button" value="Calculer"/>			
<input type="button" value="Retour"/>			
Haut de page			

Mise à jour du formulaire 10 de la Colombie-Britannique

Le formulaire 10 de la Colombie-Britannique est offert à la page Formulaires d'Expert après que vous ajoutez une demande de prêt hypothécaire à la demande.

Le formulaire 10 permet maintenant d'entrer la signature de quatre demandeurs à la section Accusé de réception.

Améliorations mineures de Mon espace de travail

La disposition générale de Mon espace de travail a été mise à jour dans cette version pour réduire les blancs et rendre l'inscription de la demande plus compacte.

Mise à jour du formulaire d'assurance et de la brochure sur l'assurance crédit de ScotiaVie

La demande de Protection hypothécaire Scotia et la brochure sur l'assurance crédit ont été mises à jour dans cette version. Les mises à jour ont été faites dans les versions anglaise et française.

La mise à jour de la demande de Protection hypothécaire [formulaire 1474413 (5/18)] comprend ce qui suit :

- Le titre de la section « Type d'assurance » a été remplacé par « Type d'assurance facultative ».
- Questionnaire de santé :
 - Question 1 — La période « au cours des cinq dernières années » dans l'introduction a été remplacée par « au cours des 24 derniers mois ».
 - Question 1 — L'option « Non demandée » a été remplacée par « Non demandée (refinancement, 100 000 \$ ou moins) ».
 - Question 2 — Le texte de la question sur les maladies graves a été mis à jour.
 - Question 3 — La période « au cours des cinq dernières années » a été remplacée par « au cours des 24 derniers mois ».
- Section d'attestation et de déclaration :
 - Mise à jour mineure du texte d'attestation
 - Déclaration supplémentaire sur la commission d'administration de Banque Scotia
- La clause de souscription au bas de la page 1 a été mise à jour et comprend également l'assurance-invalidité.

Mise à jour de la TVP sur l'assurance crédit de Banque Scotia

Le gouvernement de la Saskatchewan a annoncé que la TVP ne serait plus applicable à l'assurance crédit à compter de février 2018.

La proposition d'assurance crédit (en anglais et en français) de Banque Scotia a été mise à jour dans cette version, et les frais de TVP ont été supprimés sur la prime de Protection hypothécaire lorsque la propriété assujettie du client est en Saskatchewan.

Améliorations diverses

- **Amélioration permettant de faire le suivi des utilisateurs qui consultent les demandes :** Expert enregistre maintenant le code des utilisateurs qui ont consulté une demande. L'écran Historique affiche maintenant le code d'utilisateur dans la colonne Description.



Date	Catégorie	Code d'utilisateur	État	Description
04 mai 2018 04:59 HNE	Événement	QA/STONEJ, QA7	En Cours	Deal accessed (User ID = 4194)
04 mai 2018 04:58 HNE	Événement	QA/STONEJ, QA7	En Cours	Deal accessed (User ID = 4194)
04 mai 2018 04:56 HNE	Événement	QA/STONEJ, QA7	En Cours	Deal accessed (User ID = 4194)
04 mai 2018 04:46 HNE	Événement	QA/STONEJ, QA7	En Cours	Deal accessed (User ID = 4194)
04 mai 2018 04:36 HNE	Événement	QA/STONEJ, QA7	En Cours	Deal accessed (User ID = 4194)

Maintenance

Page de coordonnées vierge

Avant cette mise à jour, le lien Options > Coordonnées ouvrait une page vierge lorsque certains champs des coordonnées (comme le type de rue et le point cardinal) étaient laissés vides.

La demande a été mise à jour pour qu'elle affiche correctement la page, que les champs de coordonnées soient tous remplis ou non.

Utilisation du tableau d'amortissement dans le navigateur Chrome

La demande affichait un message d'erreur récurrent lorsque des renseignements étaient entrés dans le tableau d'amortissement dans le navigateur Chrome. Cette erreur se produisait lorsque les champs étaient remplis au hasard, en particulier les champs Montant du prêt hypothécaire et Taux d'intérêt.

Le problème a été réglé par cette mise à jour pour assurer que les utilisateurs puissent entrer des données dans les champs de leur choix, dans un ordre aléatoire. Vous pouvez fermer tout message d'erreur qui s'affiche pour continuer à entrer des données ou à les modifier.

Effet des fuseaux horaires sur la date de clôture de la demande dans l'espace de travail

Avant cette mise à jour, le fuseau horaire réglé sur l'ordinateur de l'utilisateur avait un effet sur la date de clôture des demandes figurant dans l'espace de travail. La date de clôture des demandes risquait de varier en fonction du fuseau horaire réglé sur l'ordinateur de l'utilisateur.

Ce problème a été réglé dans cette version. L'espace de travail affiche désormais la date de clôture correctement (telle qu'elle est affichée à l'écran Modifier la demande > Renseignements sur le prêt hypothécaire > Date de clôture) peu importe les paramètres du système de l'utilisateur.

Visualisation des données d'examen des prêteurs privés

La demande affichait un message d'erreur lorsque les utilisateurs tentaient de consulter les données d'examen des prêteurs privés après l'envoi d'une demande.

Cette erreur a été corrigée, et vous pouvez maintenant naviguer jusqu'aux données d'examen des prêteurs privés après l'envoi de la demande.

Navigation jusqu'à une demande récente à partir de l'écran Commission

Avant cette mise à jour, une erreur à l'écran Commission des demandes terminées empêchait les utilisateurs de se rendre à une autre demande récente.

Vous pouvez maintenant sélectionner une demande dans la liste des demandes récentes pendant que vous êtes à l'écran Commission d'une demande terminée.

Utilisation du créateur de scénarios pour une demande terminée ou annulée

La demande affichait un écran blanc dans la fenêtre lorsqu'on cliquait sur le lien Créateur de scénarios dans une demande terminée ou annulée.

La demande empêchera maintenant les utilisateurs de passer à l'écran Créateur de scénarios lorsque l'état de la demande est Terminée ou Annulée. Expert sera plus descriptif et affichera le message suivant : « Cette demande ne peut être analysée à l'aide du créateur de scénarios ».

Droits d'auteur

© Finastra International Limited, ou un membre du groupe Finastra (« Finastra »), 2018. Tous droits réservés. Confidentiel — Distribution limitée aux personnes autorisées seulement, conformément aux modalités du contrat en vertu duquel Finastra vous a accordé une licence d'utilisation du logiciel ou des services applicables ainsi que de la présente documentation. La réimpression ou la redistribution, en tout ou en partie, du contenu de cette documentation ou de tout autre document mis à votre disposition par Finastra est interdite sans le consentement écrit préalable de Finastra. Le logiciel et la documentation sont protégés à titre d'œuvre non publiée et constituent un secret commercial de Finastra International Limited, ou d'un membre du groupe Finastra, siège social : One Kingdom Street, Paddington, Londres W2 6BL, Royaume-Uni.

Marques de commerce

Finastra, Canadian Mortgage Technology, Expert, leurs sous-marques respectives ainsi que les logos utilisés avec certaines de ces marques sont des marques de commerce ou des marques déposées de Finastra International Limited, ou d'un membre du groupe Finastra (« Finastra ») dans différents pays à travers le monde. Toutes les autres marques et tous les autres noms de produits sont des marques de commerce, des marques déposées ou des marques de service de leur entreprise, organisation ou titulaire respectif, et devraient être traités en conséquence.

Avertissement

Finastra ne garantit pas que les renseignements contenus dans les présentes sont et resteront exacts ou que l'utilisation de ces renseignements assurera le bon fonctionnement du logiciel, des services ou du matériel applicables. Le présent document contient des renseignements exclusifs à Finastra. Finastra n'effectue pas de recherche mathématique mais applique seulement des modèles mathématiques reconnus au sein de l'industrie financière. Finastra ne garantit pas la validité théorique intrinsèque des modèles de calcul utilisés.

Finastra, ses agents et ses employés déclinent toute responsabilité envers les utilisateurs en ce qui a trait aux pertes ou dommages quelconques résultant de l'utilisation des renseignements contenus dans les présentes. Les renseignements contenus dans le présent document et les conseils généraux du personnel de Finastra ne remplacent pas ceux du personnel de conformité qualifié ou du conseiller juridique de votre institution. **FINASTRA NE PEUT RENDRE AUCUN SERVICE JURIDIQUE, COMPTABLE OU AUTRE SERVICE PROFESSIONNEL À VOTRE INSTITUTION. LES RENSEIGNEMENTS CONTENUS DANS LES PRÉSENTES SONT DE NATURE GÉNÉRALE ET NE CONSTITUENT PAS UN AVIS OU UNE OPINION JURIDIQUE. ADRESSEZ-VOUS À VOTRE CONSEILLER JURIDIQUE POUR OBTENIR DES CONSEILS PARTICULIERS À VOTRE SITUATION OU POUR OBTENIR UNE RÉPONSE À VOS QUESTIONS DE DROIT.**

Le présent document n'est pas destiné à remplacer une formation officielle sur les exigences réglementaires des services bancaires, des opérations bancaires, des prêts et des opérations de prêt, ou sur d'autres sujets généralement applicables aux institutions financières. Votre institution financière a la responsabilité exclusive de configurer et d'utiliser le logiciel ou les services de façon conforme aux politiques, aux pratiques et aux lois applicables à votre institution, y compris mais non de façon limitative : 1) les options et sélections des messages-guides ; 2) les entrées dans le programme logiciel ; 3) la configuration du programme ; et 4) les documents produits par le logiciel ou les services. Le client a l'obligation d'assurer la prise de décisions responsables lorsqu'il utilise les produits Finastra. Les renseignements contenus dans le présent document peuvent être modifiés sans préavis et ne représentent pas un engagement de la part de Finastra.

Commentaires

Vous avez des commentaires à propos de nos guides et de l'aide en ligne ? Veuillez adresser vos commentaires et questions à votre représentant Finastra local.

Besoin d'information supplémentaire ? Renseignez-vous sur nos produits à <http://www.finastra.com> ou communiquez avec le bureau Finastra de votre localité à <http://www.finastra.com/contact>.

Imprimé en PDF le 19 juin 2018 21:13:00.

À propos de Finastra

Finastra libère le potentiel des gens et des entreprises du secteur de la finance en créant une plateforme qui favorise l'innovation. Créée en 2017 par la fusion de Misys et de D+H, notre société offre actuellement le plus vaste portefeuille de logiciels de services financiers au monde pour les marchés des services bancaires de détail, des transactions bancaires, du prêt et de la trésorerie, ainsi que les marchés financiers. Nos solutions permettent aux clients de mettre en œuvre la technologie vitale sur place ou dans le nuage. Notre taille et notre portée géographique font que nous sommes en mesure de servir les clients efficacement, peu importe leur importance ou leur emplacement, des institutions financières mondiales aux banques et caisses communautaires. Grâce à nos solutions ouvertes fiables et sécurisées, les clients ont le pouvoir d'accélérer leur croissance, d'optimiser les coûts, d'atténuer les risques et d'évoluer pour répondre aux besoins changeants de leur clientèle. Quarante-huit des cinquante principales banques du monde utilisent la technologie Finastra. Veuillez visiter finastra.com.

