



Canadian Mortgage Technology

Notes de mise à jour de Filogix Expert

Version EB 18.4

Le 24 novembre 2018

Version EB 18.4
Le 24 novembre 2018

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>.

TABLE DES MATIÈRES

APERÇU	1
FENÊTRE DE RATIOS FILOGIX EXPERT	2
NOUVEAUX LIENS VERS LES FORMULAIRES D’HYPOTHÈQUE CONSORTIALE (COURTIERS DE L’ONTARIO SEULEMENT)	3
MISE À JOUR DU FORMAT DES LIENS — RECA (COURTIERS DE L’ALBERTA SEULEMENT)	4
CHANGEMENT DE MARQUE POUR FINASTRA	6
AUTRES AMÉLIORATIONS DE LA CONVIVIALITÉ	7
Utilisation de la touche de tabulation.....	7
Ancrage	7
MAINTENANCE	7
Message d’alerte lorsque le pays est changé de Canada à États-Unis — section Emploi	7
Assurance de Banque Scotia — écran blanc après la suppression d’un prêt hypothécaire.....	7
Alerte Manuvie / RPH pour les demandes de préautorisation.....	7
Format des messages d’alerte.....	8
Suppression des cotes de crédit dans la section supérieure lorsqu’une transaction est copiée.....	8
Cotes de crédit lorsqu’une transaction est traitée par courtage associé	8
Suppression du message d’erreur — réponse manuelle, intérêt seulement	8

Aperçu

La version de novembre 2018 comporte une nouvelle fenêtre de ratios qui présente aux utilisateurs un résumé des données utilisées pour calculer l'ABD, l'ATD et le RPV. Elle comprend aussi diverses améliorations et corrections.

Les principales améliorations comprennent ce qui suit :

- Nouvelle fenêtre de ratios fournissant des renseignements sur le calcul de l'ABD, de l'ATD et du RPV
- Liens vers les nouveaux formulaires d'hypothèque consortiale non admissible de la CSFO
- Mise à jour de l'extraction CSV pour inclure l'assurance hypothécaire dans le montant de prêt total

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

Fenêtre de ratios Filogix Expert

Une nouvelle fenêtre de ratios a été ajoutée à Filogix Expert pour fournir aux utilisateurs des renseignements sur le calcul de l'ABD, de l'ATD et du RPV.

- On peut accéder à cette nouvelle fenêtre en cliquant sur les hyperliens ABD, ATD et RPV (lorsqu'ils sont activés) dans la section supérieure d'Expert.
- On peut afficher différentes données des ratios en cliquant sur les onglets situés dans la partie supérieure de la fenêtre.
- Dans chaque onglet, certaines données seront affichées sous forme d'hyperliens (en caractères fuchsia soulignés) ; lorsque l'utilisateur cliquera dessus, le système le dirigera vers le champ approprié dans Expert pour voir la valeur ou la mettre à jour.
- Certaines données affichées (en caractères fuchsia non soulignés) auront un effet de survol et permettront à l'utilisateur de voir la décomposition des valeurs qui forment le total partiel présenté.
- Les hyperliens ABD, ATD et RPV NE seront PAS activés dans les cas suivants :
 - Le ratio correspondant est de zéro
 - La transaction comporte un prêt hypothécaire traité par courtage associé
 - L'option de revenu de location « Réduire les frais de location et ajouter le solde au revenu brut » est sélectionnée pour la transaction
 - Plus d'un prêt hypothécaire est demandé pour la transaction



Nouveaux liens vers les formulaires d'hypothèque consortiale (courtiers de l'Ontario seulement)

Trois nouveaux hyperliens ont été ajoutés à l'écran Formulaires pour permettre aux courtiers de l'Ontario d'accéder aux nouveaux formulaires d'hypothèque consortiale non admissible de la CSFO. Ces hyperliens sont seulement disponibles lorsque plusieurs prêts hypothécaires sont demandés pour la transaction et figurent seulement sous le prêt hypothécaire de premier rang. Lorsqu'on clique sur ces liens, une nouvelle fenêtre s'ouvre et affiche la version PDF du formulaire sélectionné.

The screenshot displays the CSFO software interface. On the left, there is a navigation menu with options like 'Recherche rapide', 'Mon espace de travail', and 'Voir ma liste de tâches'. The main area shows a summary for application 'QA-69384' with a table of financial metrics:

	demande	1re hyp.	2e hyp.	Code de crédit
ABD	0,000 %	0,000 %	0,000 %	
ATD	0,000 %	0,000 %	0,000 %	
Ratio prêt/valeur	98,000 %	60,000 %	80,000 %	
Valeur nette	0,00 \$			

Below the table, there are sections for 'Demande de RPH' and 'Scénario d'amortissement', each with a 'Sélectionner' checkbox and an 'Imprimer' button. At the bottom, three hyperlinks are listed for forms 3.0, 3.1, and 3.2, all related to 'hypothèque consortiale non admissible'.

Remarque : Si vous avez du mal à ouvrir les formulaires sur le site de la CSFO à l'aide du navigateur Chrome, la CSFO recommande de suivre les étapes ci-dessous :

1. Copiez-collez **chrome://settings/content/pdfDocuments** dans la barre de recherche du navigateur.
2. Sous Documents PDF, activez la fonction Télécharger les fichiers PDF au lieu de les ouvrir automatiquement dans Chrome.
3. Fermez la fenêtre et relancez Chrome.

Vous trouverez des renseignements supplémentaires à <http://www.fsco.gov.on.ca/fr/forms/pages/dynamic-forms.aspx>

Mise à jour du format des liens — RECA (courtiers de l'Alberta seulement)

Afin de maintenir l'uniformité dans Filogix Expert, les liens vers les formulaires de l'Alberta ont été mis à jour et sont maintenant présentés sous forme d'hyperliens (ils étaient autrefois des boutons). Il est important de noter que la fonctionnalité de ces liens vers le RECA n'a pas changé ; seule la présentation des liens est différente.

Nouveau format :

The screenshot shows a web interface titled "Formulaires". At the top, there is a navigation bar with several buttons: "Sélectionner tout", "Effacer tout", a language dropdown menu set to "Français", "Imprimer les documents", and "Annuler". Below this, a table lists documents. The first row shows "Demande" and "Formulaire de consentement" with a "Sélectionner" checkbox and an "Imprimer" button. The following three rows contain hyperlinks: "Entente de service en tant que représentant de l'emprunteur", "Entente de service en tant qu'intermédiaire", and "Entente de service en tant que représentant du prêteur". The last row contains the hyperlink "Divulgateion par l'investisseur / le prêteur". A "Haut de page" button is located at the bottom right of the table area.

Formulaires	
Sélectionner tout Effacer tout Français Imprimer les documents Annuler	
Demande	Formulaire de consentement Sélectionner <input type="checkbox"/> Imprimer
Entente de service en tant que représentant de l'emprunteur	
Entente de service en tant qu'intermédiaire	
Entente de service en tant que représentant du prêteur	
Divulgateion par l'investisseur / le prêteur	
Haut de page	

Mise à jour de l'extraction CSV — montant de prêt total

Les écrans Outils et Services d'Expert présentent actuellement deux types d'extraction (hypothèque et consolidé) comportant la colonne « M_1Montant_de_prêt_hypothécaire ». Cette valeur indiquait auparavant le montant de prêt sans prime d'assurance hypothécaire. Cette valeur a été mise à jour et reflète maintenant le prêt hypothécaire demandé plus le montant de la prime d'assurance hypothécaire, si une prime s'applique et est incluse dans le prêt.

The screenshot shows the 'Services' section of a software interface. On the left is a navigation tree with 'Services' highlighted. The main area is titled 'Calculatrices' and contains several input fields and 'Calculer' buttons. Below this is a section titled 'Critère de recherche d'extraction GRC de demande' with a radio button for 'Effectif GRC' and a dropdown for 'Fichier CSV'. A red arrow points to the 'Fichier CSV' dropdown menu.

The screenshot shows a table of mortgage applications. Below the table is a 'Type d'extrait' section with a 'Fichier CSV' dropdown menu. A red arrow points to the dropdown menu.

ID	Nom	Adresse	Statut	Date
QA-57461	Dawson, Angel	1 - 55 SubjectProp Acres	Approuvée	NA
QA-68621	DDDDDDDDDD, AAAAAAAAAAAAAAAA	T - 190 Charlotte Street	Acceptée	NA
QA-66678	Diven, Christopher	6 - 768 hkgj Abbey H	Terminée	QA7 QA/STONEJ 2018-11-09

Changement de marque pour Finastra

Dans le cadre de notre initiative de repositionnement de la marque Filogix Expert sous le nouveau nom de marque Finastra, nous avons actualisé les avertissements des outils Expert suivants pour qu'ils reflètent la marque Finastra :

- Rapport du créateur de scénarios
- Montant maximal du prêt hypothécaire
- Scénario d'amortissement
- Analyseur hypothécaire
- Analyseur de paiement anticipé
- Écran de résultats de l'analyseur de paiement anticipé (retrait de l'avertissement existant et remplacement par l'avertissement ci-dessous)
- Isolateur de variable hypothécaire
- Feuille des caractéristiques
- Analyseur de paiement
- Analyseur de la location et de l'achat
- Revenu requis

L'avertissement qui figurait sur les formulaires d'information suivants a été mis à jour et présente la marque Finastra :

- Formulaire d'information sur le crédit non garanti de la C.-B.
- Formulaire d'information sur le crédit fixe de la C.-B.

Autres améliorations de la convivialité

Utilisation de la touche de tabulation

La demande a été modifiée dans la présente version afin d'améliorer l'expérience de l'utilisateur lorsqu'il passe d'un champ à l'autre de l'écran à l'aide de la touche de tabulation. L'ordre de tabulation aux écrans des rapports ci-dessous a été amélioré afin de suivre une séquence logique :

- Rapport des transactions du prêteur
- Rapport de commissions
- Rapport de suivi des renouvellements
- Rapport statistique de l'entreprise

La séquence de tabulation après la modification du pays dans le menu déroulant Pays des sections Emploi, Adresse du demandeur, Propriétés détenues par le demandeur et Adresse postale a également été améliorée (elle présentait auparavant un problème dans Internet Explorer seulement).

Ancrage

La demande a également été améliorée pour assurer que l'accent est remis sur l'emploi du demandeur 2 après l'ajout du dossier d'emploi du demandeur 2 à l'aide du bouton « Dupliquer l'emploi du demandeur 1 ».

Lorsque l'utilisateur ajoute une propriété détenue par le demandeur, le système a été amélioré pour assurer que l'accent est remis sur le dossier de la propriété ajoutée après le rafraîchissement de l'écran.

Maintenance

Message d'alerte lorsque le pays est changé de Canada à États-Unis — section Emploi

Lorsque l'utilisateur change le pays d'emploi du demandeur de Canada à États-Unis, le message d'alerte suivant apparaît : « Vous avez entré un employeur des États-Unis pour ce client. Veuillez entrer tous les revenus associés en dollars canadiens. » Avant cette mise à jour, l'alerte se fermait avant que l'utilisateur puisse en prendre connaissance. La fenêtre contextuelle reste maintenant à l'écran jusqu'à ce que l'utilisateur clique sur « OK ».

Assurance de Banque Scotia — écran blanc après la suppression d'un prêt hypothécaire

Avant cette révision, si l'utilisateur supprimait le prêt hypothécaire d'une transaction puis tentait d'accéder à la page Assurance de Banque Scotia, il voyait une page blanche. La mise à jour fait en sorte que le lien vers l'assurance de Banque Scotia dans la barre de navigation de gauche est enlevé lorsque le prêt hypothécaire est supprimé.

Alerte Manuvie / RPH pour les demandes de préautorisation

Les utilisateurs qui tentent de soumettre une demande de préautorisation à Manuvie / RPH à l'écran Services verront désormais le message « Les demandes de préautorisation ne sont pas acceptées par RPH pour le moment ».

Format des messages d'alerte

La présente version comporte une petite mise à jour pour assurer que le format des différentes alertes contextuelles est uniforme dans toute la demande.

Suppression des cotes de crédit dans la section supérieure lorsqu'une transaction est copiée

Lorsqu'une transaction est copiée, toute cote de solvabilité affichée dans la section supérieure est supprimée jusqu'à ce qu'un nouveau rapport de solvabilité soit demandé.

Cotes de crédit lorsqu'une transaction est traitée par courtage associé

La procédure suivante a été mise en œuvre pour les transactions traitées par courtage associé :

Rapport de solvabilité TransUnion : Le rapport de solvabilité et la cote de crédit sont toujours supprimés dans le cas du courtage associé (fonction actuelle).

Rapport de solvabilité Equifax : Lorsqu'une transaction est traitée par courtage associé, le rapport de solvabilité est copié dans la demande cible. La cote de crédit reste visible dans la demande traitée par courtage associé.

Suppression du message d'erreur — réponse manuelle, intérêt seulement

Nous avons supprimé un message d'erreur qui se déclenchait lorsqu'un utilisateur créait une réponse manuelle pour les transactions capitalisées à l'échéance. L'erreur « Le terme de l'hypothèque ne doit pas être supérieur à la période d'amortissement » ne sera plus déclenchée pour les transactions capitalisées à l'échéance dont la période d'amortissement est inférieure à la durée.

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 ampleur et notre portée géographique font que nous sommes en mesure de servir les clients efficacement, peu importe leur taille 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.

