



Canadian Mortgage Technology

Notes de mise à jour de Filogix Expert OCTOBRE 13 — EB 18.3

Version 18.3
October 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
Repositionnement de la marque Expert	1
Fonction Adresse Complète pour l'adresse de l'employeur	2
Message d'avertissement seulement pour les rapports de solvabilité périmés	2
Ajout de la cote de crédit des demandeurs à la section supérieure ABD / ATD	3
Période d'amortissement à l'écran Détails d'admissibilité	3
Amélioration de l'écran Modifier la demande (créer une nouvelle demande)	3
Accès à Manuvie / RPH pour les demandes préautorisées	4
Nouveau lien vers Nationwide Appraisal Services	4
Autres améliorations de la convivialité	4
MAINTENANCE	5
Enregistrement des changements de sélection du prêteur dans l'historique des transactions	5
N° de produit dans l'historique des transactions	5
Demandes dans l'espace de travail pour un utilisateur désigné comme adjoint	5
.....	7

Aperçu

La version de septembre 2018 contient des mises à jour apportées à toute la demande et reflétant le changement de nom de marque pour Filogix Expert. Elle comprend aussi des améliorations et des corrections.

Les principales améliorations comprennent ce qui suit :

- Nouvel écran de connexion simplifié et portant la marque Filogix Expert
- Fonction « Adresse Complète » pour l'adresse de l'employeur
- Nouvelle règle administrative **avertissant** le courtier / l'agent hypothécaire s'il soumet un rapport de solvabilité obtenu il y a plus de 30 jours

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](#).

Repositionnement de la marque Expert

La marque Expert a été changée pour Filogix Expert, et la demande a été mise à jour pour refléter ce nouveau nom de marque. Les principales mises à jour comprennent ce qui suit :

- Modification de l'aspect et de la convivialité de l'écran de connexion, y compris une mise à jour de la marque
- Mise à jour de l'en-tête et du pied de page de la demande, ainsi que de l'en-tête de l'écran Outils
- Mise à jour du lien à la section Liens rapides de la page d'accueil
- Mise à jour de l'en-tête aux fenêtres d'erreur

Quelques mots sur nous | Nous joindre | Confidentialité | Modalités

FINASTRA

FILOGIX EXPERT

Veillez entrer le code d'entreprise qui vous a été fourni.

Nom de connexion

Veillez entrer votre nom ou code d'utilisateur.

Mot de passe

Veillez entrer votre mot de passe.

Connexion **Annuler**

[Réinitialiser le mot de passe](#) | [Effacer la mémoire cache](#)

Fonction AdresseComplète pour l'adresse de l'employeur

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 de l'employeur du demandeur à l'aide du service AdresseComplète de Postes Canada.

Cette fonction de saisie automatique de l'adresse réduit 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 canadiennes et américaines en anglais et en français.

Cette fonction est actuellement offerte pour tous les demandeurs.

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

- Pays
- Ligne d'adresse 1
- Ligne d'adresse 2
- Ville
- Province / État
- Code postal / code Zip

Message d'avertissement seulement pour les rapports de solvabilité périmés

Les courtiers hypothécaires doivent présenter un rapport de solvabilité actuel lorsqu'ils soumettent une demande de prêt hypothécaire à un prêteur. Bien que les exigences des prêteurs puissent varier en ce qui a trait au délai de validité du rapport de solvabilité, les prêteurs préfèrent habituellement un rapport qui date de moins de 30 jours.

Une nouvelle règle administrative a été ajoutée à l'écran Envoyer au prêteur pour avertir le courtier si le rapport de solvabilité sélectionné a été obtenu il y a plus de 30 jours.

Remarque : La demande affiche un avertissement pour chaque transaction soumise ou validée, peu importe le nombre de rapport de solvabilité datant de plus de 30 jours.

Remarque spéciale : Il s'agit d'un message d'avertissement seulement ; vous n'êtes pas tenu de demander un autre rapport de solvabilité. Vous pourrez quand même soumettre la demande au prêteur peu importe la date du rapport d'évaluation.

Ajout de la cote de crédit des demandeurs à la section supérieure ABD / ATD

Lorsqu'une demande est ouverte dans Filogix Expert, la section supérieure affiche l'ABD, l'ATD, le RPV et l'avoir net.

Dans la présente version, nous avons ajouté la **cote de crédit** des quatre premiers demandeurs. De plus, nous avons éliminé l'ABD et l'ATD du prêt hypothécaire de troisième rang puisque les agents et courtiers hypothécaires nous ont avisés que ces renseignements n'étaient pas nécessaires.

demande	1re hyp.	2e hyp.	Code de crédit
ABD	14,328 %	14,328 %	0,000 %
ATD	18,219 %	18,219 %	0,000 %
Ratio prêt/valeur	71,430 %	71,430 %	
Valeur nette	378 335,00 \$	378 335,00 \$	

Code de crédit	615
Sammy Seal	615
David Allen	
Stephen September	693
Debbie Allen	604

Période d'amortissement à l'écran Détails d'admissibilité

La demande améliorée de cette version permet aux utilisateurs d'entrer la période d'amortissement lorsque la case Intérêt seulement est décochée peu importe si cette case est cochée pour le prêt hypothécaire demandé. La valeur entrée est conservée à l'écran lorsque vous sauvegardez ou recalculiez.

Amélioration de l'écran Modifier la demande (créer une nouvelle demande)

L'écran Modifier la demande a été amélioré dans la version de juillet et comporte maintenant une nouvelle section qui permet de sélectionner une source de référence. Cet écran a été modifié davantage dans la présente version afin d'améliorer l'expérience utilisateur globale.

Les modifications comprennent ce qui suit :

- Meilleur emplacement de l'icône d'aide dans le coin supérieur droit de la case Modifier la demande
- Réalignement du bouton de recherche au-dessus du champ Province pour assurer une liste de champs plus compacte
- Déplacement du texte indiquant que l'utilisateur créera une nouvelle demande vers le bas pour l'aligner avec les boutons Annuler et Continuer
- Bordures plus foncées et plus visibles autour des cases pour une présentation visuelle améliorée et plus claire

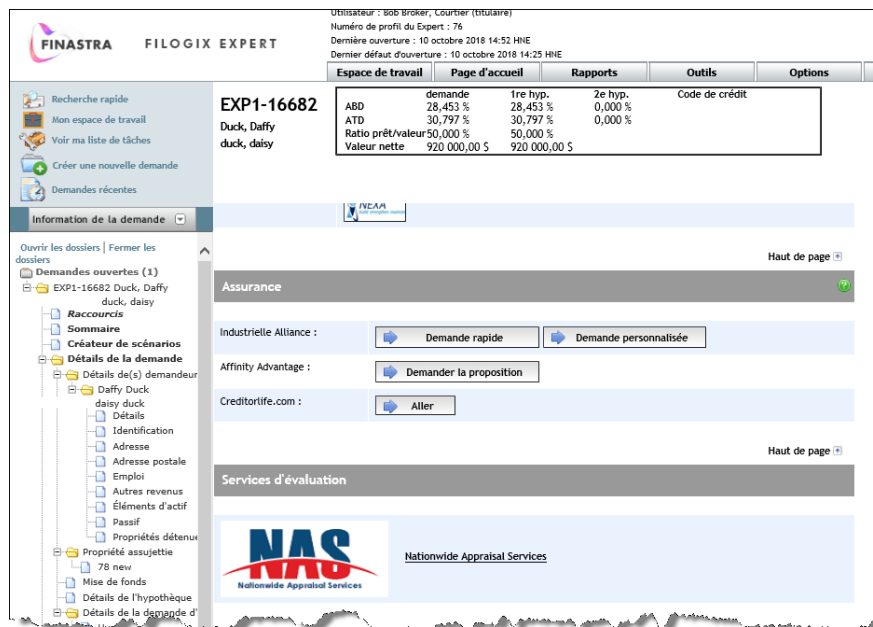
Accès à Manuvie / RPH pour les demandes préautorisées

La demande a été mise à jour dans la présente version pour assurer que les demandes préautorisées ne sont pas téléchargées vers le site de Manuvie / RPH lorsque les courtiers accèdent au site à partir de Services > Régime Protection Hypothécaire.

Nouveau lien vers Nationwide Appraisal Services

À Filogix, nous nous engageons à innover et à favoriser l'efficacité de tous nos partenaires. Nous sommes heureux d'annoncer que les utilisateurs d'Expert pourront bientôt commander des évaluations de façon pratique dans Filogix Expert. Il s'agit d'un des nombreux services que nous nous efforçons d'intégrer à votre plate-forme afin d'en accroître l'efficacité. Nous croyons fermement en la création de choix car nous reconnaissons que les courtiers veulent gérer leur entreprise à leur manière ! Dans la présente version, nous avons ajouté un lien vers NAS comme première étape d'amélioration du déroulement des opérations. Nous sommes enchantés de travailler avec NAS à cette première phase de développement et nous nous réjouissons à l'idée des intégrations à venir.

[Nationwide Appraisal Services](#)



The screenshot displays the Filogix Expert user interface. At the top, it shows the user's name 'Bob Broker, Courtier (titulaire)', profile number '76', and the last login time '10 octobre 2018 14:52 HNE'. A navigation menu includes 'Espace de travail', 'Page d'accueil', 'Rapports', 'Outils', and 'Options'. The main content area shows a summary for application 'EXP1-16682' by 'Duck, Daffy'. A table provides financial details:

	demande	1re hyp.	2e hyp.	Code de crédit
ABD	28,453 %	28,453 %	0,000 %	
ATD	30,797 %	30,797 %	0,000 %	
Ratio prêt/valeur	50,000 %	50,000 %		
Valeur nette	920 000,00 \$	920 000,00 \$		

Below the summary, there are sections for 'Assurance' (with 'Industrielle Alliance' and 'Affinity Advantage' options) and 'Services d'évaluation', which prominently features the 'NAS Nationwide Appraisal Services' logo and link.

Autres améliorations de la convivialité

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 suivants a été amélioré afin de suivre une séquence logique :

- Passif
- Éléments d'actif
- Recherche avancée > section Filtrer par

De plus, la demande a été améliorée pour assurer qu'après le rafraîchissement de l'écran, la section la plus pertinente pour l'utilisateur soit mise en valeur.

Maintenance

Enregistrement des changements de sélection du prêteur dans l'historique des transactions

Avant cette mise à jour, la sélection ou la modification du prêteur aux écrans Détails de la demande d'hypothèque et Envoyer au prêteur n'était pas enregistrée dans l'historique des transactions. La demande a été mise à jour et enregistre maintenant ces changements correctement dans l'historique des transactions.

N° de produit dans l'historique des transactions

Le n° de produit n'était pas enregistré dans l'historique des transactions lorsque le produit ou le prêteur était modifié à l'écran Détails de la demande d'hypothèque. L'historique des transactions a été mis à jour dans la présente version et indique le n° de produit actuel et l'ancien lorsque le produit ou le prêteur est modifié. De plus, l'historique des transactions enregistre maintenant le n° de produit lorsqu'une modification quelconque apportée à la demande entraîne la réinitialisation de la sélection du produit hypothécaire.

Demandes dans l'espace de travail pour un utilisateur désigné comme adjoint

Vous pouvez attribuer une transaction à un autre utilisateur ayant un rôle d'adjoint. Avant la présente mise à jour, les adjoints n'étaient pas en mesure de voir les transactions attribuées dans leur espace de travail mais pouvaient les trouver à l'aide d'un des filtres.

La vue-écran Espace de travail pour un utilisateur désigné comme adjoint a été modifiée dans la présente version afin de régler ce problème. Les utilisateurs adjoints peuvent maintenant voir les transactions qui leur sont attribuées dans l'espace de travail.

Remarque spéciale : Si ce n'est pas déjà fait, essayez le nouvel « espace de travail » Filogix Expert. Il offre une façon améliorée de trouver vos demandes actives. Vous trouverez des renseignements supplémentaires dans les fichiers d'aide de Filogix Expert.



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.

