

Guide de l'utilisateur prêt au détail

Oracle FLEXCUBE Universal Banking

Version 12.0.3.1.0

Ref E53393-01

janvier 2015

Guide de l'utilisateur prêt au détail
janvier 2015
Oracle Financial Services Software Limited

Oracle Park

Off Western Express Highway
Goregaon (East)
Mumbai, Maharashtra 400 063
India
Worldwide Inquiries:
Téléphone: +91 22 6718 3000
Fax: +91 22 6718 3001
www.oracle.com/financialservices/

Copyright © [2007], 2015, d'Oracle et/ou de ses filiales. Tous droits réservés.

Oracle et Java sont des marques déposées d'Oracle et/ou de ses filiales. D'autres noms peuvent être des marques de leurs propriétaires respectifs.

GOUVERNEMENT AMÉRICAIN AUX UTILISATEURS FINAUX : Programmes Oracle, y compris le système d'exploitation, les logiciels intégrés, les programmes installés sur le matériel et/ou à la documentation, livrés aux utilisateurs finaux de l'Administration américaine sont des "commercial computer software" conformément à la applicable Federal Acquisition Regulation et agence-supplémentaires spécifiques règlements. Par conséquent, l'utilisation, la duplication, la divulgation d'information, la modification, et l'adaptation des programmes, y compris tout système d'exploitation, sont soumis aux termes et aux restrictions de licence applicables aux programmes. Aucun autre droit n'est consenti au Gouvernement des Etats-Unis d'Amérique.

Ce logiciel ou matériel est développé pour un usage général dans une variété d'application de gestion d'information. Il n'est pas développé ou destiné pour un usage dans toute application dangereuse, y compris les applications susceptibles de créer un risque de blessure à la personne. Si vous utilisez ce logiciel ou ce matériel dans des applications dangereuses, vous aurez la responsabilité de prendre les mesures appropriées de sauvegarde, de back-up, de redondance, et les autres mesures pour garantir un usage sécurisé. Oracle Corporation et ses filiales dégagent toute responsabilité pour tous dommages causés par l'usage de ce logiciel ou matériel dans des applications dangereuses.

Ce logiciel et la documentation correspondante sont fournis sous un contrat de licence contenant des restrictions à l'usage et à la divulgation d'information, et sont protégés par les lois sur la propriété intellectuelle. A l'exception de ce qui est admis expressément dans votre contrat de licence ou autorisé par la Loi, vous ne devez pas utiliser, copier, reproduire, traduire, diffuser, modifier, licencier, transmettre, distribuer, exposer, exécuter, publier ou afficher tout ou partie, sous n'importe quelle forme, ou par n'importe quel moyen. La rétro-ingénierie, le désassemblage, ou la décompilation de ce logiciel, sauf si légalement nécessaire pour des besoins d'interopérabilité, sont strictement interdits.

L'information ci-contenue est sujette à changement sans information préalable et n'est pas garantie d'être exempte d'erreur. Si vous trouvez des erreurs, merci de nous les rapporter en nous écrivant.

Ce logiciel ou matériel et la documentation peuvent permettre l'accès à, ou l'information sur un contenu, des produits ou des services de parties tierces. Oracle Corporation et ses filiales n'en sont pas responsables et déclinent expressément leurs garanties pour tout type de contenu, de produits et de services respectifs aux parties tierces. Oracle Corporation et ses filiales ne seront en aucun cas responsables de toute perte, coûts, ou dommages encourus dus à l'utilisation ou à l'accès à un contenu, des produits ou des services d'une partie tierce.

Contents

1. Preface	1-1
1.1 Introduction.....	1-1
1.2 Audience.....	1-1
1.3 Documentation Accessibility	1-1
1.4 Organization	1-1
1.5 Related Documents	1-2
1.6 Glossary of Icons.....	1-2
2. Retail Lending – An Overview	2-1
2.1 Introduction.....	2-1
2.1.1 <i>Interface with Other Modules</i>	2-2
3. Maintenances and Operations	3-1
3.1 Introduction.....	3-1
3.2 Maintaining Inter Branch Parameters	3-2
3.3 Maintaining Bank Parameters	3-3
3.4 Maintaining Branch Parameters	3-5
3.5 Defining UDE Rules.....	3-9
3.6 Providing UDE Values	3-11
3.6.1 <i>Maintaining Fixed Amount UDEs in other Currency</i>	3-14
3.7 Applying the UDE Cascade Function	3-14
3.8 Maintaining Adhoc Charge Types	3-16
3.9 Maintaining Adhoc Charges	3-16
3.9.1 <i>Viewing Accounting Entries for Events</i>	3-18
3.10 Ad-hoc Charge Authorize	3-19
3.11 Maintaining Holiday Periods	3-19
3.12 Maintaining Check Lists.....	3-21
3.13 Maintaining System Data Elements	3-22
3.14 Maintaining Floating Interest Rates	3-26
3.15 Maintaining User Defined Policies	3-27
3.16 Maintaining Standard Policies	3-29
3.17 Maintaining Bulk Payment Preferences.....	3-29
3.17.1 <i>Viewing Summary Records</i>	3-32
3.18 Maintaining Account Class Status	3-33
3.18.1 <i>Specifying Advices</i>	3-36
3.19 Maintaining Lending Event Class	3-37
3.19.1 <i>Specifying Accounting Entries</i>	3-38
3.19.2 <i>Specifying Advices</i>	3-40
4. Capturing Additional Details for a Loan	4-1
4.1 Introduction.....	4-1
4.2 Viewing MIS Details of the Loan.....	4-2
4.3 Viewing Account GL Balance	4-3
4.4 Viewing Internal Rate of Return (IRR) Details	4-4
4.5 Capturing Swift Message Details.....	4-4
4.5.1 <i>Maintaining Liquidation Order</i>	4-6
4.6 Viewing Installment Details.....	4-6

4.7	Viewing Events Diary Details.....	4-8
4.7.1	<i>Processed Tab</i>	4-10
4.7.2	<i>Unprocessed Tab</i>	4-13
4.7.3	<i>Viewing Account Status</i>	4-14
4.8	Querying Account Details	4-15
4.9	Viewing OFAC Check Response.....	4-15
4.10	Inactive Loans	4-16
4.10.1	<i>Operations on Inactive Loans</i>	4-16
4.11	Loan Simulation.....	4-17
4.11.1	<i>Simulating a Loan</i>	4-18
4.11.2	<i>Simulating a Commitment</i>	4-19
5.	Defining Product Categories and Products	5-1
5.1	Introduction.....	5-1
5.2	Maintaining Product Categories	5-1
5.2.1	<i>Mapping Function Id with Policy Code</i>	5-2
5.3	Setting up a CL Product	5-3
5.3.1	<i>Defining Other Attributes for a Product</i>	5-4
5.3.2	<i>Indicating Preferences for a Product</i>	5-5
5.3.3	<i>Specifying User Data Elements</i>	5-21
5.3.4	<i>Specify Components Details</i>	5-23
5.3.5	<i>Mapping Accounting Roles to Product</i>	5-44
5.3.6	<i>Specifying Account Status</i>	5-47
5.3.7	<i>Associating Notices and Statement</i>	5-55
5.3.8	<i>Specifying Events</i>	5-58
5.3.9	<i>Associating MIS Group</i>	5-67
5.3.10	<i>Defining User Defined Fields</i>	5-68
5.3.11	<i>Specifying Credit Score Details</i>	5-68
5.3.12	<i>Maintaining Minimum Due Calculation Method</i>	5-70
5.3.13	<i>Maintaining Branch/Currency Restrictions</i>	5-70
5.3.14	<i>Restricting Customer Categories</i>	5-73
5.3.15	<i>Specifying Top up Details</i>	5-74
5.4	Processing of IRR Application on Loans	5-75
5.4.1	<i>Recalculation of IRR with new effective date</i>	5-77
5.5	Defining Customized Products	5-78
5.5.1	<i>Preferences Tab</i>	5-79
5.5.2	<i>Components Tab</i>	5-81
6.	Account Creation	6-1
6.1	Introduction.....	6-1
6.2	Creating a Loan Account.....	6-1
6.2.1	<i>Main Tab</i>	6-3
6.2.2	<i>Preferences Tab</i>	6-11
6.2.3	<i>Components Tab</i>	6-20
6.2.4	<i>Charges Tab</i>	6-36
6.2.5	<i>Linkage Details Tab</i>	6-38
6.2.6	<i>Advices Tab</i>	6-41
6.2.7	<i>Rollover Tab</i>	6-43
6.2.8	<i>Credit Score Tab</i>	6-44
6.2.9	<i>Fields Tab</i>	6-45
6.2.10	<i>Check List Tab</i>	6-46
6.2.11	<i>Specifying Promotions</i>	6-46

6.2.12	<i>Specifying Other Applicants Details</i>	6-48
6.2.13	<i>Maintaining Payment Mode Details</i>	6-49
6.2.14	<i>Capturing Asset Details</i>	6-51
6.2.15	<i>Capturing Financial Details</i>	6-55
6.2.16	<i>Viewing Internal Rate of Return Details</i>	6-59
6.2.17	<i>Maintaining MIS Details</i>	6-59
6.2.18	<i>Viewing General Ledger Details</i>	6-60
6.2.19	<i>Viewing Installments Details</i>	6-61
6.2.20	<i>Viewing Account Status</i>	6-61
6.2.21	<i>Viewing Security History Details</i>	6-62
6.2.22	<i>Specifying Document details</i>	6-62
6.2.23	<i>Maintaining SWIFT Message Details</i>	6-64
6.2.24	<i>Maintaining Liquidation Order</i>	6-64
6.2.25	<i>Repayment Holiday for Amortized Loans</i>	6-66
6.3	<i>Generating a Loan Account Statement</i>	6-67
6.3.1	<i>Specifying Date Range</i>	6-68
6.4	<i>Creating a Commitment Account</i>	6-70
6.4.1	<i>Commitment Tab</i>	6-71
6.4.2	<i>Applying Different Repayment Styles for a Commitment</i>	6-71
6.4.3	<i>Charging Fee on Commitments</i>	6-72
6.4.4	<i>Processing Events for a Commitment</i>	6-72
6.4.5	<i>Viewing Commitment Account Details</i>	6-74
6.5	<i>Authorizing Loan/Commitment Account</i>	6-76
6.6	<i>Multilevel Authorization of a Contract</i>	6-78
6.7	<i>Viewing Details of CL Accounts Linked to L/C</i>	6-78
6.8	<i>Manual Confirmation by Notary</i>	6-79
6.8.1	<i>Viewing Accounts Linked to Loans/Commitments</i>	6-81
7.	Branch Transfer of Loans	7-1
7.1	<i>Introduction</i>	7-1
7.2	<i>Transferring Loans</i>	7-1
7.2.1	<i>Transferring Customer Portfolio</i>	7-2
7.2.2	<i>Merging of Branches</i>	7-3
7.2.3	<i>Transferring Product Loans</i>	7-5
7.2.4	<i>Viewing Branch Transfer Details</i>	7-6
7.2.5	<i>Transferring Batch</i>	7-8
7.2.6	<i>Transferring Event</i>	7-8
7.2.7	<i>Transferring Adjustment Event</i>	7-8
8.	Making Manual Disbursements	8-1
8.1	<i>Introduction</i>	8-1
8.2	<i>Disbursing Loan through the 'Manual' Mode</i>	8-1
8.2.1	<i>Disbursement Details</i>	8-2
8.2.2	<i>Charge Details</i>	8-6
8.2.3	<i>Verifying Check List Items</i>	8-7
8.2.4	<i>Capturing Values for event level UDFs</i>	8-9
8.2.5	<i>Capturing the Advice related Details</i>	8-10
8.2.6	<i>Viewing the Swift Message Details</i>	8-11
8.3	<i>Authorizing a Manual Disbursement</i>	8-11
8.3.1	<i>Accounting Entries</i>	8-13
8.4	<i>Viewing Manual Disbursement</i>	8-13

9.	Operations	9-1
9.1	Introduction.....	9-1
9.2	Loan Payments.....	9-1
9.2.1	<i>Payment Details Tab</i>	9-3
9.2.2	<i>Penalty Rates Details</i>	9-10
9.2.3	<i>Fields Details</i>	9-11
9.2.4	<i>Check List Details.....</i>	9-11
9.2.5	<i>Linkage Details</i>	9-12
9.2.6	<i>Partial Payment</i>	9-13
9.2.7	<i>Payments Simulation</i>	9-13
9.2.8	<i>Back Dated Payments</i>	9-14
9.2.9	<i>Viewing Accounting Entries for Events.....</i>	9-16
9.2.10	<i>Saving and Authorizing CL Payments</i>	9-16
9.3	Making Bulk Payments against Loan or Commitment.....	9-17
9.4	Viewing Summary Records	9-23
9.5	Viewing CL Payments Summary	9-23
9.6	Loan Amendments	9-25
9.6.1	<i>Preferences Tab</i>	9-28
9.6.2	<i>Components Tab</i>	9-31
9.6.3	<i>Charges Tab.....</i>	9-37
9.6.4	<i>Linkages Tab</i>	9-38
9.6.5	<i>Viewing Value Dated Amendment Details.....</i>	9-40
9.6.6	<i>Amending Commitments</i>	9-42
9.6.7	<i>VAMI Simulation</i>	9-43
9.7	Viewing Account Version History and Reversal	9-44
9.8	Manual Status Change	9-46
9.9	Processing Write-Off Status	9-47
9.9.1	<i>Partial Write Off</i>	9-47
9.9.2	<i>Processing Recovery.....</i>	9-49
9.10	Rollover Operations.....	9-50
9.10.1	<i>Capturing Manual Rollover Details</i>	9-52
9.10.2	<i>Saving and Authorizing Manual Rollover Details.....</i>	9-60
9.10.3	<i>Capturing Split Rollover Details.....</i>	9-60
9.10.4	<i>Capturing Consolidated Rollover Details.....</i>	9-63
9.10.5	<i>Capturing Inactive Rollover Details</i>	9-67
9.11	Processing Asset Take Over	9-68
9.12	Viewing Asset Take Over Processing Details	9-73
9.13	Multilevel Authorization of Loan Account.....	9-74
9.14	Calculating EMI for Personal and Auto Loans.....	9-74
9.14.1	<i>Specifying Main Details</i>	9-76
9.14.2	<i>Specifying Preferences.....</i>	9-78
9.14.3	<i>Specifying Components Details.....</i>	9-80
9.14.4	<i>Specifying Charges Details</i>	9-83
9.15	Reassigning Loans	9-84
9.15.1	<i>Linkage Details Tab.....</i>	9-87
9.16	Renegotiating Loans.....	9-88
9.16.1	<i>Linkage Details Tab</i>	9-90
9.17	Account UDE Values Screen.....	9-91
10.	Batch Processes	10-1
10.1	Introduction.....	10-1

10.2	Configuring CL Batch Processes.....	10-1
10.2.1	Defining Batch Processes	10-2
10.2.2	Initiating the Batch Process.....	10-4
10.2.3	Multi-threading of Batch Processes.....	10-5
10.2.4	Excess Amount Allocation Batch.....	10-5
10.2.5	Status Change Batch Processing (CSDSTBTC).....	10-6
10.2.6	Interest Posting (INTP Event)	10-6
10.2.7	Processing the CL Batch.....	10-7
10.2.8	Processing Minimum Amount Due Batch	10-8
10.2.9	Processing the EMI Change Batch (EMIC)	10-9
10.3	Triggering User Defined Events	10-9
10.3.1	Viewing MIS Details.....	10-11
10.3.2	Viewing Rate Details	10-13
10.3.3	Viewing Charge Details	10-17
10.3.4	Viewing Event Details.....	10-18
10.3.5	Viewing Event Fields	10-20
10.3.6	Processing Commission on Highest Debit Balance	10-21
10.3.7	Processing Stamp Duty Tax.....	10-22
10.4	Intermediary Commission batch run	10-22
10.5	Interest Payback Batch.....	10-22
10.6	Accounting Entries for Consumer Lending	11-1
10.7	Events	11-1
10.8	Accounting Roles.....	11-3
10.9	Accounting Entries after Securitization.....	11-4
10.10	Amount Tags	11-9
10.11	Event-wise Advices	11-9
11.	Reports	12-1
11.1	Introduction.....	12-1
11.1.1	Generating Reports	12-1
11.1.2	Contents of the report.....	12-2
11.2	Accrual Control List	12-2
11.3	Accrual Control List Summary	12-3
11.4	Adverse Status Report	12-4
11.5	Adverse Status Summary Report.....	12-6
11.6	Amortization Report.....	12-7
11.7	Contract Retrieval Report.....	12-8
11.8	Event Report.....	12-12
11.9	Lending Forward Contract Report	12-14
11.10	Forward Amendments Details Changes Report.....	12-17
11.11	Interest Calculation Analysis Report.....	12-18
11.12	Linked Contracts Utilization Report	12-20
11.13	Maturity Report.....	12-22
11.14	Overdue Schedules Details	12-25
11.15	Overdue Schedules Summary.....	12-27
11.16	Periodic Rate Revision	12-28
11.17	Loan Payoff Calculator Report (Account).....	12-30
11.18	Loan Payoff Calculator Report (Line)	12-32
11.19	Loan History Report.....	12-34
11.20	Automatic Loan Payment Exception.....	12-36
11.21	Loan Past Due Notice.....	12-37

11.22 Past Due and Nonperforming Loan Month End Projections Report	12-38
11.23 Ledger Verification Report	12-39
11.24 New Loans Report	12-40
11.25 Loan Rollover Monitoring Report	12-42
11.26 Loan Register/Trial Balance Report	12-44
11.27 Loan Rollover Notice	12-46
11.28 Disbursements Made Today Report.....	12-47
11.28.1 Contents of the Report	12-49
11.29 Insurance Policy Expired Today Report	12-50
11.29.1 Contents of the Report	12-51
11.30 Loan Settlement Notice Report	12-52
11.30.1 Contents of the Report	12-54
11.31 Taken Over Assets Reports	12-55
11.31.1 Contents of the Report	12-56
11.32 Loans with CASA Benefit Report.....	12-57
11.32.1 Contents of the Report	12-58
11.33 Customer Loan Agreement	12-59
11.33.1 Contents of the Report	12-59
11.34 Loan Rejection Report.....	12-60
11.34.1 Contents of the Report	12-60
11.35 Loan Branch Transfer Report	12-61
11.35.1 Contents of the Report	12-62
11.36 Ad-Hoc Combined Statement.....	12-63
11.36.1 Charge Details.....	12-64
11.36.2 Combined Statement Generation Report	12-65
12. Glossary	13-1
12.1 Important Terms	13-1
13. Function ID Glossary	14-1

1. Préface

1.1 Introduction

Ce guide est conçu pour vous aider à faire connaissance avec le module de Prêt de Détail d'Oracle FLEXCUBE.

Il fournit une vue d'ensemble du module et vous guide à travers les diverses étapes impliquées dans l'octroi des prêts aux clients de votre banque.

En outre, vous pouvez obtenir des informations concernant un champ particulier en plaçant le curseur sur le champ en question et en appuyant sur la touche <F1> du clavier.

1.2 Public

Ce manuel s'adresse aux utilisateurs/Rôles Utilisateurs suivants:

Rubrique	Fonction
Agent de Saisie de Données du Back office	Les fonctions d'entrée pour les contrats
Responsables du Back office	Fonction d'autorisation
Responsables des Produits	Définition et Autorisation de Produit
Opérateurs du Traitement de Fin de journée	Traitement de Fin de Journée/ Début de Journée
Contrôleur financier/Directeurs de produit	Génération de rapports

1.3 Accessibilité de la documentation

Pour plus d'informations sur Oracle l'engagement envers l'accessibilité, rendez-vous sur le site Web du Programme d'accessibilité à Oracle <http://www.oracle.com/pls/topic/lookup?ctx=acc&id=docacc>.

1.4 Organisation

Ce manuel est reparti en des chapitres suivants:

Chapitre 1	A propos de ce manuel donne des informations sur les lecteurs ciblés. Il donne aussi la liste des chapitres couverts dans ce Manuel Utilisateur.
Chapitre 2	Prêt au Détail- Une Vue d'ensemble est un aperçu des services que le module fournit.
Chapitre 3	Maintenances et Opérations discutent de la procédure de maintenance des détails du contrat qui est nécessaire pour décaisser le prêt.

Chapitre 4	Définition des Catégories des Produits et des Produits parle au sujet de la définition des attributs spécifiques à paramétrer pour un produit de prêt.
Chapitre 5	Création du Contrat parle de la création des contrats des clients.
Chapitre 6	Saisie des Détails Supplémentaires pour un Prêt parle des détails supplémentaires que vous pouvez saisir pour un contrat de prêt.
Chapitre 7	<i>Branche Transfert des prêts</i> explique la procédure à suivre pour transférer la finance et engagement d'une branche initiée transferts initié par le client ou d'une branche vers une autre.
Chapitre 8	Faire des Déblocages Manuels décrit la procédure de déblocage d'un prêt manuellement.
Chapitre 9	Opérations traite des détails des paiements et modifications que vous pouvez effectuer sur un prêt.
Chapitre 10	Processus batch explique les traitement des opérations de fin de journée.
Chapitre 11	<i>Annexe A: Écritures comptables et Avis</i> explique les types des écritures comptables et avis générés à chaque étape dans le cycle de vie d'un prêt.
Chapitre 12	<i>Rapports</i> répertorie les rapports possibles qui peuvent être générés pour le Module.
Chapitre 13	Glossaire liste les termes importants et leurs définitions.
Chapitre 14	<i>ID de fonction Glossaire</i> a liste alphabétique de fonction/écran - ID est utilisée dans le module avec références de page à une navigation rapide.



1.5 Documents Associés



Vous pouvez vous référer à un des Guides Utilisateurs en travaillant sur le module de Prêt au Détail:

- Principal
- Procédures
- Règlements
- Intérêts
- Défini par l'utilisateur

1.6 Glossaire des icônes

Ce Manuel utilisateur pourrait se référer à toutes ou à certaines des icônes suivantes.

Icônes	Fonction
	Quitter
	Ajouter une Ligne

Icônes	Fonction
	Supprimer une ligne
	Liste des Options

2. Prêt au Détail – Une Vue D'Ensemble

2.1 Introduction

La fonction principale des banques est d'accepter les dépôts et les utiliser pour octroyer des prêts. Chaque fois qu'une banque sanctionne un prêt, elle crée un actif dans ses livres. L'intérêt qu'une banque gagne en prêtant contribue substantiellement à son résultat. Le prêt stimule l'activité commerciale dans l'économie. Les produits du prêt offerts par les banques peuvent être de diverses durées, taux d'intérêt, échéanciers de remboursement et complexité. Donc, vous pouvez avoir des prêts à court ou long terme; des prêts à taux fixe ou variable ou une combinaison des deux; des prêts débloqués et qui sont remboursés in fine ou en plusieurs échéances et ainsi de suite.

Un prêt traverse diverses étapes ou événements du moment qu'il est donné jusqu'au moment qu'il est remboursé. Le processus commence avec une forme de candidature pour un prêt dans laquelle l'emprunteur est sollicité pour fournir ses détails et le genre de facilité demandée. Les prêts de la banque ou du département du crédit évaluent le dossier et décident si le candidat est éligible pour le prêt demandé et si le prêt peut être consenti à ce client. La banque appliquera ses propres paramètres pour arriver à cette décision. Les facteurs qui aident dans ceci incluent la position, caractère, expérience professionnelle et les garanties (securities) données pour obtenir le prêt. Supposons que le prêt est sanctionné, la banque donnera un engagement et stipulera des conditions contractuelles qui régissent le même. La banque peut prélever une commission de traitement à ce stade. Le montant du prêt est alors débloqué et crédité au compte du règlement de l'emprunteur qui retire le montant, l'utilise pour le but pour lequel il a été pris. L'intérêt s'accumule sur le compte qui doit être utilisé par l'emprunteur en plus du remboursement du montant du principal selon l'échéancier de remboursement. Si le prêt n'est pas remboursé ou s'il y a un retard alors le statut de l'actif du prêt est modifié pour refléter sa détérioration. La banque peut charger aussi des intérêts de retard ou de l'intérêt sur l'intérêt le cas échéant. La banque peut devoir de plus alors faire des provisions à partir de ses profits pour de tels prêts déclassés. En revanche si le contrat de prêt est bien respecté alors il échoira à la date du paiement de la dernière échéance due. À la clôture, la banque retourne ou libère les garanties qu'elle avait pris. Le cycle du prêt est maintenant complet.

Le module CL dans Oracle FLEXCUBE saisit et maintient les paramètres en ce qui concerne la vie du prêt (esquissé ci-dessus) une fois que le dossier passe à la phase de création du Contrat.

Le dossier passe à la phase de création du Contrat lorsque le candidat devient client de votre banque. L'enregistrement du client sera maintenant disponible dans la base de données des clients de la banque. Un Contrat de Prêt est créé et qui sera utilisé pour gérer le client. La création du Contrat de Prêt implique de saisir des détails de la dernière version du dossier de prêt dans les services du Prêt. Les Contrats de Prêt dans Oracle FLEXCUBE seront créés sous des Modèles de Contrats appelés 'Produits'. Le système sélectionne la catégorie du produit et le produit d'après les détails du dossier.

Le Contrat de Prêt donc créé, rapporte au compte GL d'Actif de la banque. Les débloqués débiteront le Contrat de Prêt et d'où un prêt avec un encours sera débiteur. Les paiements sont crédités au Contrat de Prêt. À la fin du remboursement complet, le compte devient équilibré et est clôturé.

Catégories de produits sont un regroupement logique de certains produits tels que véhicule prêts, prêts hypothécaires etc. Les banques/ Les IF puissent configurer différents produits en fonction des services qu'elles proposent.

Lorsqu'un prêt est sanctionné au client , un Contrat de Prêt sera créé sous un produit de Prêt spécifique.

D'où, ses attributs seront pris par défaut du produit du contrat. Donc, le Contrat de Prêt créé sera utilisé pour la gestion supplémentaire du Prêt tel que les débloquages. Le solde du Contrat de Prêt représentera l'encours en Principal qui a été prêté au Client. Les intérêts seront calculés sur cet encours en se basant sur l'échéancier et la tarification. La phase de création du Contrat implique ce qui suit :

- Création du Contrat de Prêt
- Initiation du Prêt et mise en place de l'Échéancier
- Paiements des Échéances
- Collections et gestion de la délinquance
- Traitement de la Modification du Statut du Prêt
- Amendements des Prêts
- Décaissement

2.1.1 Interface avec d'autres Modules

Le Module CL s'interface avec les sous-systèmes/Modules suivant d'Oracle FLEXCUBE

- Système de Gestion de la Sécurité (SMS)
- Services du Noyau comme les Devises, Grand Livre des Comptes Généraux, fin de journée, Comptabilité
- Engagement central (Limites)
- Effets

3. Maintenances et Opérations

3.1 Introduction

Avant que vous ne commenciez à utiliser le module de Prêt au Détail, vous devez maintenir les informations suivantes dans le système:

Paramètres de banque

Ce sont des paramètres que vous devez spécifier au niveau de la banque. Ceux-ci incluront ce qui suit :

- Paramètres du calcul de l'intérêt
- Blocages de montant sur les comptes inactifs
- Ventilation des écritures comptables pour la Contrepartie
- Maintenances Spécifiques au Site

Paramètres agence

Ce sont des paramètres que vous devez spécifier au niveau des agences. Ceux-ci détermineront ce qui suit :

- Traitement par Batch durant les jours fériés
- Consolidation des écritures comptables pour les accumulations, liquidations et modifications du statut
- Comptes de Règlement par défaut
- Format/Masque pour la génération des numéros de contrats etc
- La structure de l'échéancier
- Traitement des trous dans l'échéancier

En Plus, vous devez maintenir ce qui suit:

Règles EDU (Éléments de Données Utilisateur)

Les EDUs sont utilisés pour construire la formule de calcul du montant d'intérêt applicable. Ceux-ci incluent des entités comme le Taux d'Intérêt, Montant par paliers etc. qui contiendront des valeurs que vous donnez. Les EDUs eux-mêmes sont définis au niveau du produit mais vous pouvez utiliser ces EDUs pour construire des règles avec différentes conditions sur lesquelles on se base pour obtenir la valeur de l'EDU .

Vous pouvez maintenir les valeurs de l'EDU aux niveaux Produit et Contrat. Vous pouvez maintenir aussi un montant fixe des EDUs dans les autres devises.

Périodes des jours fériés durant le Remboursement

Pour une année du calendrier, vous pouvez définir des périodes de jours fériés pour les clients durant lesquels ils peuvent servir comme jours fériés du remboursement.

Listes de contrôle

Pour différents événements , vous pouvez maintenir des listes de réserves. Les listes de réserves que vous maintenez ici seront validées durant l'exécution de cet événement en traitant le prêt.

Éléments de données système (EDS)

Information qui est mise à jour constamment par le système, par exemple, l'encours dans un contrat, nombre de transactions traitées etc. ils sont connus sous le nom de EDSs. Cette information est aisément disponible pour le calcul des pénalités, Intérêt ou commissions. Vous devez identifier les EDSs applicables pour ce module.

Gestion des taux flottants

Vous pouvez maintenir des taux variables pour une combinaison du Code Taux, Devise, Montant Pallier et date effective

Politiques Définies par l'Utilisateur

Ce sont des validations et opérations qui sont exécutées durant le cycle de vie d'un prêt

Promotions

Les promotions sont des offres spéciales par lesquelles vous pouvez offrir des motivations / concessions spéciales aux clients. Vous pouvez lier des prêts à une ou plusieurs promotions

Les maintenances précitées sont discutées en détail dans ce chapitre

3.2 Maintenance des Paramètres Agence GL

Vous pouvez modifier les paramètres de branchement écran pour capturer entre les paramètres de branchement pour subordonné gls. Les soldes sont transférés à partir de subordonné GL lors d'une branche à une autre branche pour transférer des engagements et prêt, financement islamique et comptes hypothécaires pour lesquels il n'existe cumulés au titre gls. Lors du transfert des soldes de ce GL, une jambe (Dr/Cr) de la comptabilité Entrée devrait être posté à partir de branche source et l'autre tronçon (Dr/CR) de la branche cible. Utilisez le système GLS conservé dans cet écran pour publier la branche entre les entrées. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'ACDIBMNT' dans le champ au coin haut droit de la barre d'outils de l'Application et cliquer sur le bouton de la flèche contigu.

Gestion des comptes interagences

Nouveau Saisir une interrogation

Agence 1 * Description

Agence 2 * Description

Grand livre

Comptes

Dû à l'agence 2 * Description

Dû par l'agence 2 * Description

Devise interagences * Devise du compte

Compte conditionnel

Dû à l'agence 2 * Description

Dû par l'agence 2 * Description

Groupe du SIG

Dû à l'agence 2 Description

Dû par l'agence 2 Description

Champs

Saisi par Date et heure

Autorisé par Date et heure

Numéro de modification

☐ Autorisé

☐ Ouvert

Quitter

Spécifier les details suivant:

Dû à l'agence 2

Spécifiez les intermédiaires GL en raison de branche 2.

Description

Indiquez la description de GL.

Dû à l'agence 1

Spécifiez les intermédiaires GL en raison de branche 1.

Description

Indiquez la description de GL d'en raison de la direction générale de la 1.

Dû par l'agence 2

Spécifier le GL intermédiaire attendus entre la branche 2.

Description

Spécifiez le GL Description pour en raison de la branche 2.

Dû par l'agence 1

Spécifier le GL intermédiaire attendus entre la branche 1.

Description

Préciser la description de GL pour l'échéance du deuxième volet 1.

3.3 Maintenance des Paramètres Banque

Vous pouvez maintenir les paramètres de la banque dans l'écran 'Prêt Au détail - Paramètres de Banque'. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDBKPMT' dans le champ au coin haut droit de la barre d'outils de l'Application et cliquer sur le bouton de la flèche contigu.

Paramètres de banque

Nouveau Saisir une interrogation

Détails de la banque

Code banque *

☐ Blocage du montant en cas de compte inactif

☐ Date de fin incluse pour le calcul des intérêts

☐ Branche de compensation du partage

Paramètres de transfert entre agences

☐ Sélectionner à nouveau un jour férié

☐ Sélectionner à nouveau un taux flottant

☐ Numéro de compte unique dans la banque

Masque du compte

Masque du compte

☐ Masque comptable requis

Enregistrements d'archive traités depuis le journal des événements

Date de référence

Unité

Fréquence: Quotidien

Purger le prêt inactif

Jours de durée

Mois de la durée

Années de la durée

Opération limite

GL limite

Champs

Saisi par: Date et heure

Autorisé par: Date et heure

Numéro de modification

☐ Autorisé

☐ Ouvert

Quitter

Ici, vous pouvez capturer les détails suivants:

Code banque

Spécifiez le code qui représente votre banque

Limitier le nombre d'enregistrements récupérés

Cela spécifie le nombre de lignes affichés lorsque la requête est faite dans les écrans En ligne

Inclure 'Jusqu'à la Date' pour le Calcule des Intérêts

Si vous cochez cette option, alors les écritures d'accumulation seront passées de la date de valeur + 1 jusqu'à la date d'échéance. Cependant, si cette case n'est pas cochée alors les écritures d'accumulation seront passées de la date de valeur jusqu'à la date d'échéance - 1.

Blocage du montant pour compte inactif

Indiquez si un blocage du montant doit être imposé sur un compte inactif ou pas

Split Leg Offset

Cochez cette case si vous souhaitez ventiler les écritures comptables pour la contrepartie d'une transaction. Par exemple, si une certaine transaction débite un GL particulier et crédite deux GLs différents (comme dans les écritures hors bilan), le système passera deux écritures portées au débit pour le premier GL en synchronisation avec les deux écritures de l'autre GL. Si cette option n'est pas cochée alors les écritures comptables seront comme suit :

Débit / crédit	Compte	Montant
Débit	00000001	50
Crédit	00000011	20
Crédit	00000022	30

Si cette option est cochée les écritures comptables seront comme suit:

Paramètres de transfert entre agences

Débit/ crédit	Compte	Montant
Débit	00000001	20
Crédit	00000011	20
Débit	00000001	30
Crédit	00000022	30

Sélectionner à nouveau un taux flottant

Vérification de flottement de re-rate pour spécifier si de réentraînement de float taux doit être réalisé pour la nouvelle branche sur Transfert.

Sélectionner à nouveau un jour férié

Vacances Re-ramassage de cocher pour spécifier si re-ramassage de vacances doit être fait pour la nouvelle branche sur le transfert.

Numéro de compte unique dans la banque

Activez cette case à cocher pour spécifier si Numéro de compte doit être unique sur Banc ou non.

Numéro de compte est unique pour la branche Transfert. Il peut être désactivée pour les banques qui ne mettent pas en œuvre branche Fonction de transfert.

Masque du compte

Numéro de compte masque est unique dans la banque afin que le numéro de compte peuvent être conservées lors du transfert prêts aux branches. Pour conserver le numéro de compte le numéro de compte masque est maintenue à la banque Niveau ou le code branche est conservée sur le niveau du branchement.

Masque comptable requis

Vérifier la comptabilité Masque Masque requis pour spécifier si la comptabilité est requis ou non.

Masque du compte

Indiquez le compte masque

Si le numéro de compte sont saisies manuellement, puis le système valide le numéro de compte comme unique sur la banque et si ce n'est pas le cas, système affiche un message d'erreur.

Enregistrements d'archive traités depuis le journal des événements

Les paramètres de la date de Référence , Fréquence et Unité seront utilisées pour archiver les enregistrements traités dans le Journal des Événements

L'archivage sera fait durant le EOD/TFJ par fonction batch. Si ce paramètre n'est pas paramétré alors aucune archive ne sera faite.

Purger les prêts inactifs

Spécifiez la durée en unités de jours, mois et années pour lesquelles vous voulez purger les prêts inactifs.

Horaire Limite des Transactions

Sélectionnez le GL de l'Horaire Limite de la liste des options. Les transactions après 14:00 pm d'un jour seront considérées pour le prochain jour ouvrable. Les écritures comptables pour de telles transactions seront passées dans le GL de l'Horaire Limite et pas au GL de Règlement .

3.4 Maintenir Paramètres Agence

Vous pouvez maintenir les paramètres d'agence dans l'écran 'Prêt au Détail - Paramètres d'Agence'. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDBRPMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Paramètres agence du prêt personnel

Nouveau Saisir une interrogation

Détails de l'agence

Code agence *

Nom de l'agence

Compensation **En cours de traitement**

☐ Compte - Accumulation de la compensation

☐ Compte - Liquidation de la compensation

☐ Compte - Modification du statut de la compensation

☐ Compensation des avis pour tous les comptes

☐ Allocation automatique de paiement partiel

☐ Traiter jusqu'au prochain jour ouvrable - 1

Relevé de compte **Travaux intrajournaliers**

Règlement de débit - Livre *

Règlement de crédit - Livre *

Règlement de débit - Livre *

Règlement de crédit - Livre *

☐ Accumulation intrajournalière

Intervalle de travail intrajournalier

Nombre de travaux parallèles

Création automatique

☐ Compte créé automatiquement

Masque du compte **Référence utilisateur**

☐ Masque comptable requis

Masque du compte

☒ Référence utilisateur dans les messages

☒ Création automatique de référence utilisateur

Autres

☐ Traitement du TRI

☐ Entrées d'accumulation pour jours fériés

☐ Créer une nouvelle échéance

☒ Avancer l'échéance actuelle

☐ Proroger l'échéance précédente

Structure de l'échéance ☒ Non basé sur la fréquence

☐ Basé sur la fréquence

Traitement du premier écart d'échéance de paiement ☒ Traiter comment paiement

☐ Traiter comme moratoire

Année de pénalité pour paiement anticipé ☒ Année de prêt

☐ Exercice financier

☐ Année civile

Champs

Saisi par Date et heure

Autorisé par Date et heure

Numéro de modification

☐ Autorisé

☐ Ouvert

Quitter

Les Paramètres d'Agence Incluent ce qui suit:

Code agence

Vous devez indiquer le code de l'agence pour laquelle les paramètres sont maintenus. Les codes des différentes agences de votre banque sont disponibles dans la liste fournie.

Quand vous sélectionnez le code, le nom de l'agence est affiché aussi.

Traiter jusqu'au prochain jour ouvrable – 1

Cette spécification déterminera la date à laquelle les événements automatiques tels que l'accumulation, liquidation etc. venant à échéance un jour férié, doivent être traités. Si vous sélectionnez cette option, les événements programmés pour des jours fériés seront traités sur le dernier jour ouvrable précédant le jour férié.

Si vous ne cochez pas cette option, le traitement sera effectué jusqu'à la date du système à savoir la date du jour. Les événements automatiques en un jour férié seront traités dans le cadre du programme batch BOD exécuté le jour ouvrable suivant le jour férié.

Prenons l'exemple mentionné ci-dessus, si vous ne cochez pas cette option, les événements échus les 16 et 17 seront traités dans le cadre des opérations de BOD le 18 mai '05, dont le prochain jour ouvrable après les vacances.

Compensation

Ici, vous devez indiquer la préférence de consolidation pour passer les écritures pendant l'accumulation, la liquidation et le changement de statut.

Si vous optez pour consolider, le système affichera une entrée consolidée unique pour la combinaison de GL et devises. Si vous ne cochez pas cette option, les entrées sont affichées individuellement pour chaque compte.

L'option de consolidation GL de changement de statut peut également être utilisée pour indiquer le changement de statut au niveau du déblocage (tranche).

La consolidation des avis sur les comptes peut être utilisée pour indiquer que, pour tout ou partie des comptes dont le paiement arrive à échéance à une date donnée, les demandes de génération de la facture doivent être consolidées.

Les comptes de prêts pour lesquels la note de rappel ou de demande doit être envoyée est suivie en fonction du statut du compte. Le SDE " Date d'échéance Suivante" est mis en place pour arriver à combien de nombre de jours à l'avance l'avis de paiement doit être généré. Sur la base de l'état du compte du prêt le format de facture de paiement correspondant est mis en place.

L'option Auto allocation de paiement échelonné peut être utilisée si vous voulez faire un paiement partiel par l'allocation automatique. Pour les comptes qui sont marqués pour l'allocation manuelle de montant partiel, le paiement peut être fait en vrac en utilisant l'écran 'Crédit à la Consommation – Paiement en Vrac' .

Pour plus de détails sur les paiements en vrac, se référer à la section 'Paiements en vrac' dans le chapitre 'Opérations' du module des prêts de détail.

Règlement

Les comptes de règlement pour le traitement des transactions de prêt doivent être indiqués ici. Vous devez spécifier le GL/Compte pont à utiliser pour le règlement des parties (pieds) débit et de crédit des transactions qui seraient traitées dans votre agence. Vous pouvez sélectionner les comptes de la liste d'option prévue.

Afin de pouvoir dialoguer avec règlement Multimode avec cl, ce pont règlement concept a été mis afin que le GL défini peut interagir avec l'autre système et qui serait le seul GL pour la réconciliation dans le règlement multimode pour le système externe conservée.

Compte créé automatiquement

Vous pouvez sélectionner cette option pour la génération automatique des numéros de compte. Le système génère les numéros de compte automatiquement lorsque vous créez des comptes de prêt par le biais de l'écran 'Détails du compte'. Si cette option n'est pas cochée, vous devez saisir le numéro de compte vous-même.

Pour plus de détails sur la création d'un compte, consultez le chapitre 'Création d'un Compte' de ce manuel.

Masque de compte requis et masque de compte

Pour maintenir l'uniformité dans les numéros de compte générés / saisies dans une agence, vous pouvez spécifier un format / masque pour les numéros de compte. Si vous spécifiez que les numéros de compte doivent être conformes à un format spécifique, vous devez spécifier le masque dans le champ "Masque du Compte".

Par exemple,

Vous pouvez vouloir que les numéros de comptes de votre agence soient la combinaison de:

- Code agence (3 caractères)
- Produit (4 caractères)
- Devise (3 caractères code devise)
- 5 numéros – numéro de séquence

Le compte Masque dans ce cas seraient les suivantes : @
(BRN)@(PROD)@(CCY)@(SEQ:5)

Un exemple d'un numéro de compte conforme au masque ci-dessus sera
DOC3ROLUSD60021.

Si vous optez pour la génération automatique de numéro de compte mais vous ne spécifiez pas de masque, le numéro généré sera par défaut selon le format suivant:

- 3 caractères Code agence
- 4 caractères Code produit
- Date dans le format julien (YYDDD)
- 4 numéros – numéro de séquence

Un exemple d'un compte selon le format ci-dessus est 'DOCVSIM040960021' où:

- 'DOC' est le Code agence
- 'VSIM' est le Code produit
- '04096' est la date équivalent au 5 avril 2004 (04 – année et 096 est le nombre de jours qui se sont écoulés dans l'année jusqu'au 5 avril).
- '0021' est un numéro séquentiel.

Aussi, si vous maintenez un masque de compte mais que vous n'optez pas pour générer automatiquement les numéros de compte, durant la saisie du compte vous devez vous conformer au masque compte maintenu au niveau de l'agence. Si le compte n'est pas en tant que par le masque, un message d'erreur s'affiche en tant que "Numéro de compte saisi n'est pas conforme au compte masque".

Numéro de référence utilisateur dans les messages

Cochez cette case pour indiquer que le Numéro de référence utilisateur fourni dans l'écran de compte doit être utilisé dans l'étiquette 20 du MT103 et l'étiquette 21 du MT202. Si la case est décochée, le numéro de compte de prêt sera utilisé à la place du numéro de référence utilisateur.

Génération auto de la Référence Utilisateur

Cochez cette case pour indiquer que le système doit générer automatiquement la référence utilisateur durant la création du compte.

Traitement du TRI

Cochez cette case pour déclencher l'événement YACR (Yield Accrual) pour le batch de l'agence.

Structure de l'échéance

Cette option est utilisée pour indiquer si la définition de l'échéancier doit respecter les dates Fin ou les fréquences. Les options sont:

- Basé sur la fréquence
- Non basé sur la fréquence (les dates de fin se contredisent)

Traitement du premier écart d'échéance de paiement

Ici, vous devez spécifier la manière avec laquelle vous voulez traiter la période/écart entre la date de décaissement du prêt et la date du premier paiement. Les options sont:

- Traiter comment paiement
- Traiter comme moratoire

Traitement de l'écart entre les échéances intermédiaires

Ici, vous devez spécifier la manière avec laquelle le système doit traiter les écarts entre deux échéances. Les options disponibles sont:

- Créer une nouvelle échéance
- Avancer l'échéance actuelle
- Proroger l'échéance précédente

Année de la pénalité de paiement anticipé

Indiquez le type d'année de la pénalité du prépaiement . Vous pouvez sélectionner les options suivantes:

- Année de prêt
- Exercice financier
- Année civile

Calcul du montant prépayé gratuitement dans une année dépend de la sélection de l'option précitée. En se basant sur l'option sélectionné, l'intervalle de date est interprétée par le système pour étant le plafond du montant prépayé gratuitement dans une année. Vous ne pouvez pas modifier cette option après la première autorisation des paramètres CL d'agence.

L'intervalle de l'Année du Prêt est entre la date de valeur du prêt et l'achèvement de cette année particulière. L'intervalle de L'Exercice Financier est entre la date du début de l'exercice financier et la date de fin de l'exercice financier. L'intervalle de l'année calendaire est entre la date du début de l'année du calendrier et la date de fin de l'année calendaire.

Le montant prépayé est enregistré dans les bases de données par année. Cette base de données est basée sur la date de valeur . Cette table est mise à jour lors de la sauvegarde du paiement. Aussi durant les opérations de suppression et d'extourne, cette table est mise à jour correctement. L'impact du montant prépayé est annulé de la table durant la suppression et l'extourne, . Le montant de la pénalité de prépaiement encaissé est aussi enregistré dans la même base de données.

Au niveau du produit vous devez maintenir un UDE pour gérer le montant du prépaiement maximum dans un exercice financier. Supposons que l'UDE est maintenu comme MAX_PREPAID_PCT. Vous pouvez maintenir la valeur par défaut de l'UDE précité du produit. Le système valide que le montant prépayé ne dépasse pas le pourcentage maintenu au niveau du produit lors du prépaiement .

Après avoir réglé les paramètres de l'agence, vous devez enregistrer les détails. Cliquez sur l'icône Sauvegarder pour enregistrer les détails dans le système. Toute fois, les paramètres ne prennent effet qu'après l'autorisation de votre superviseur.

3.5 Définition des Règles des EDUs

Les Éléments Définis par l'Utilisateur (UDEs) font référence aux entités comme le Taux d'intérêt, les Tranches/Paliers dont vous pouvez spécifier la valeur et en même temps maintenir des valeurs différentes avec des dates effectives différentes. Par exemple, vous pouvez indiquer que l'intérêt devrait être calculé à cinq pour cent à une certaine date et devrait être spécifié avec un plus haut taux effectif à une date ultérieure.

L'UDEs, disons, est défini au niveau du produit et les valeurs réelles sont fournies pour une combinaison du Produit, Devise, Règle UDE , et date effective dans l'écran des Valeurs d'UDE. Cela sera pris par défaut au niveau du contrat et vous pouvez modifier le même au niveau du contrat avec des valeurs spécifiques.

Vous pouvez définir les Règles d'UDE en se basant sur les Valeurs d'UDE récupérées au niveau du contrat. UDE règles sont des expressions conditionnelles, construites à l'aide des SDEs comme montant du prêt, ténor, taux, etc. de catégorie de client. Ces règles peuvent être créés indépendamment et attachés plus tard au moment de maintenir les valeurs de serrage d'urgence intempestif. Vous pouvez associer des règles multiples et spécifier les valeurs des UDE pour chaque règle. Vous pouvez maintenir les règles dans l'écran des Règles UDE. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDUDRMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent .

L'information suivante devrait être saisie pour créer une Règle UDE:

Code règle

Vous devez spécifier un code unique qui consiste en un maximum de quatre caractères alphanumériques, pour identifier la règle dans Oracle FLEXCUBE. C'est obligatoire de sauvegarder l'enregistrement.

Condition

Vous pouvez créer plusieurs conditions pour une règle. Pour faire ceci, cliquez sur 'Condition' dans l'écran ci-dessus. L'écran suivant s'affiche:

Écran de configuration d'une condition (Élément défini par l'utilisateur - Règle). L'interface permet de définir un champ, une condition, un opérateur (par exemple, 'Egal à') et une valeur.

Vous pouvez créer des conditions en utilisant les éléments suivants:

- Champs : Les SDEs qui sont dans le système ou qui sont maintenues dans le "l'écran d'Éléments de Données du Système" est disponible dans cette liste.
- Opérateurs : Cette liste inclut les opérateurs mathématiques :
 - Egal à
 - Supérieur à
 - Supérieur ou égal à
 - Inférieur à
 - Inférieur ou égal à
 - Identique
 - Non identique à
 - Différent de
- Opérateurs Logique:
 - Et : Utiliser "et"
 - Ou : Utilisez "ou"
- Valeur : La valeur du SDE sélectionnée pour définir la condition devrait être saisie ici. La valeur peut être numérique ou alphanumérique, comme exigé par la condition.

Référez vous à la section intitulée 'Spécifier les Détails Principaux du Produit' dans le chapitre 'Définir des Catégories du Produit et Produits' de ce Guide Utilisateur pour plus de détails sur la définition des UDEs .

3.6 Fourniture des Valeurs des UDEs

Les valeurs réelles pour les UDEs définis durant la création du produit (dans l'onglet 'Principal' de l'écran 'Produit Prêt au Détail') sont maintenues dans l'écran des 'Valeurs UDE'. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDUDVMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Siège social - Lignes

Nouveau Saisir une interrogation

Détail du produit

Code devise *

Code produit *

Description du produit

Règles de l'élément du produit défini par l'utilisateur

☐ Éléments définis par l'utilisateur - Code règle *

☐

Dates de l'élément du produit défini par l'utilisateur

☐ Éléments définis par l'utilisateur - Date d'effet *

☐

Valeurs de l'élément du produit défini par l'utilisateur

Éléments définis par l'utilisateur - ID	Éléments définis par l'utilisateur - Valeur	Éléments définis par l'utilisateur - Devise	Code taux	Ut
<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Saisi par Date et heure

Autorisé par Date et heure

Numéro de modification

☐ Autorisé

☐ Ouvert

Quitter

Dans cet écran, vous pouvez maintenir des valeurs pour une combinaison de 'Code Produit + Description+Code Devise+ Règles UDE + Dates UDE + Valeurs UDE '. Les détails suivants doivent être saisis ici.

Le Code du Produit

Vous devez sélectionner le produit pour lequel les valeurs UDE doivent être maintenues. Les produits offerts à votre banque sont disponibles pour sélection dans la liste des options fournie.

Description

Après avoir sélectionné le produit, le système générera une description automatiquement pour le produit.

Code devise

Pour le produit sélectionné, spécifiez la devise pertinente. Cela devient la devise de l'UDE et les valeurs que vous saisissez pour l'UDE sont exprimées dans cette devise. La liste des options inclura les devises maintenues dans l'écran 'Définition de la Devise'. Vous pouvez sélectionner un code pertinent de cette liste.

Pour plus de détails sur l'écran 'Définition de Devise', reportez-vous au chapitre 'Maintenance des Devises' du Guide Utilisateur des Services du Noyau.

Règles EDU

Ici, vous devez associer la Règle(s) 'UDE pertinente. Les règles maintenues dans le l'écran 'Règles UDE' est disponible dans la liste des options. Pour chaque règle associée, vous pouvez spécifier des valeurs UDE avec les différentes dates effectives et selon la règle que le prêt satisfait, les valeurs des UDEs correspondantes deviennent applicables au prêt et les mêmes sont choisis pour le calcul de l'Intérêt, Commission, Taxe .

Note

La Règle UDE est obligatoire pour sauvegarder l'enregistrement. Le système liera la règle par défaut automatiquement si vous n'associez pas de règle.

Date d'effet

Vous devez spécifier les dates effectives pour les valeurs UDE. C'est la date à laquelle la valeur UDE devient applicable dans le système. La date devrait être dans le format MM-JJ-AAAA. Pour une règle, vous pouvez maintenir des valeurs UDE avec des dates effectives différentes.

UDE ID

L'UDEs défini pour le produit sélectionné est affiché automatiquement ici.

Valeur d'EDU

Pour chaque UDE affichée pour le produit sélectionné, saisissez la valeur UDE. Comme mentionné, vous pouvez maintenir des valeurs avec des dates effectives différentes. Notez que les valeurs UDE devraient être dans la limite minimum et maximum spécifiée pour les UDEs liés au produit.

Code taux

Si vous voulez que l'UDE ait un taux d'intérêt flottant, sélectionnez le code du taux applicable de la liste des options. Selon le code du taux sélectionné, les taux sont récupérés l'écran 'Définition du Code du Taux Variable'. Dans ce cas, la valeur saisie pour l'UDE devient la marge en plus du code du taux. Dépôt à terme est attaché au code taux de lier le taux d'intérêt de dépôt à terme à taux d'intérêt de prêt. Dépôt à terme taux d'intérêt change lorsque le taux d'intérêt de l'emprunt compte également les modifications au même taux en fonction de l'utilisation du code défini pour le compte.

Note

Si l'intérêt principal UDE dispose d'un compte de dépôt à long terme taux UDE a future efficace en date du code et valeurs, le système affiche un message d'erreur.

Par exemple, suppose que le code du taux est 'MIBOR' et la valeur UDE est 2 (marge positive). Si la valeur récupérée du taux (prendre en considération la date effective, tranche du montant et durée) est de 5%, alors l'intérêt réel applicable serait de 7% (5 + 2). De la même façon, si c'était une marge négative, l'intérêt serait de 3% (5 - 2).

Pour plus de détails sur la maintenance du code taux variable , référez vous à la section intitulée 'Maintenance du Taux d'intérêt Flottant dans ce chapitre.

Devise de l'EDU

La Devise de l'UDE pour UDE de type Montant sera saisie

Utilisation du code

C'est applicable seulement si vous associez un 'Code Taux' avec l'UDE. Il indique la fréquence à laquelle vous voulez rafraîchir les taux variables. Les options sont:

- Automatique: Cela implique que les taux seront rafraîchis automatiquement chaque fois qu'une modification du taux se produit. Par conséquent, les taux sont réappliqués aux prêts lorsqu'il y a une modification du taux.
- Périodique: Cela veut dire que les taux seront rafraîchis en se basant sur un Échéancier de Révision du Taux maintenu au niveau du composant (dans l'onglet des Composants de l'écran 'Produit Prêt au Détail') .

C'est obligatoire de spécifier l'usage du Code du Taux si le code du taux est maintenu.

Cascade

Vous pouvez modifier les valeurs des UDEs même après avoir créé des contrats sous le produit. Le service de cascade est utilisé pour déterminer la manière dans laquelle la modification devrait être gérée. Si vous choisissez de cascader (choisir 'OUI'), la modification devient applicable à tous les contrats existants sous le produit. Cependant, si vous ne cascadez pas les modifications, les nouvelles valeurs UDE deviennent seulement applicables aux contrats créés après la modification .

3.6.1 Maintenance de Montant Fixe pour les UDEs en d'Autres Devises

Pour maintenir des UDEs dans une devise différente de la devise du prêt, vous devez maintenir séparément les valeurs pour chaque devise. Lors de la Création du prêt, les valeurs définies pour la Devise UDE sont récupérées et sont affichées (dans le champ 'Valeur UDE ' de l'écran des 'Détails du Contrat') après conversion dans l'équivalent de la devise du prêt.

Cependant, les valeurs sont affichées après conversion dans l'équivalent de la devise du prêt .

3.7 Application de la Fonction de Cascade des UDEs

Vous avez aussi la possibilité de modifier la valeur d'un UDE pour tous les contrats existants sous un produit. Toutefois, la modification sera applicable uniquement aux comptes existants. D'UDE pour les nouveaux contrats créés sous le produit seront choisies selon vos spécifications dans le l'écran des 'Valeurs UDE'.

Vous pouvez définir une nouvelle valeur UDE pour les contrats existants dans l'écran 'Cascade UDE ' . Pour Appeler cet écran saisissez 'CLDUDCMT' dans le champ au coin

supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent .

Le code d'agence de connexion est affiché ici. L'information suivante est saisie dans cet écran:

Référence

Après avoir sauvegardé la fonction de cascade UDE , la Référence sera générée par le système lui-même

Code agence

Entrez le code d'agence dans lequel les données pertinentes sont maintenues

Code Devise

Sélectionnez une devise maintenue pour le produit de la liste des options fournie. La valeur UDE est appliquée dans la devise sélectionnée ici

Le Code du Produit

Sélectionnez un produit pour lequel vous devez modifier la valeur UDE. La modification devient applicable à tous les contrats existants sous le produit.

Description du produit

Le système va afficher la description pour le produit sélectionné.

Date d'effet de l'EDU

La date à laquelle la nouvelle valeur UDE est mise en place est saisie ici. Le format de la date devrait être 'MM-JJ-AAAA'

Après que vous ayez spécifier la date effective, le système génère automatiquement un unique 'Numéro de Référence'

UDE ID

La liste des options affichera les UDEs définis pour le produit sélectionné. Sélectionnez l'UDE qui exige une modification dans sa valeur. Lorsque vous sélectionnez l'UDE, le 'Ancienne Valeur UDE' est aussi affiché dans le prochain champ.

Nouvelle valeur d'EDU

Fournissez la nouvelle valeur pour l'UDE sélectionné

3.8 Maintenance Types Commissions Ad hoc

Pour maintenir les divers types de commission ad hoc appelez l'écran ' Commissions Type Ad hoc ' . Cet écran vous permet de saisir et enregistrer les types de commission ad hoc tels que les honoraires légaux, les honoraires du notaire, et les honoraires de l'administration etc. lesquels sont applicables à l'étape de recouvrement du prêt. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDADCMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

◆ Type de frais ad hoc

Nouveau Saisir une interrogation

Frais

Type de frais *

Description des frais

Saisi par
Date et heure

Autorisé par
Date et heure

Numéro de
modification

☐ Autorisé
☐ Ouvert

Quitter

Type de frais

Spécifiez le type de la commission qui peut être prélevé sur un prêt en cas de remboursements différés . Les valeurs valides sont du type Prix Admin, Prix Légal, etc

Description

Spécifiez une description détaillée du Type de Commission .

3.9 Maintenance Charges Ad hoc

Vous pouvez maintenir des commissions ad hoc dans le système en utilisant l'écran des Commissions Ad hoc. Vous pouvez invoquer cet écran en tapant 'CLDADOCH' dans le champ situé à l'angle droit supérieur de la barre d'outils de l'Application et en cliquant le bouton adjacent en forme de flèche.

◆ Frais ad hoc

Nouveau Saisir une interrogation

Agence

Compte

Référence interne

Composant

Détail des frais

Compte de crédit

Type de frais

Date d'imputation des
frais

Motif

Devise

Montant

Taux de change

Equivalent en devise du
composant

Taux de change initial

ID initiateur
Date et heure

Autorisé par
Date et heure

Statut du contrat
Statut de
l'autorisation

Quitter

Vous devez introduire les détails suivants dans l'écran:

Agence

Sélectionnez le code d'agence de la banque qui octroi le prêt.

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro de contrat sur lequel les commissions seront prélevées de la liste des options.

N° de réf. interne

Un identifiant unique pour la commission ad hoc spécifique est affiché ici. C'est généré par le système.

Nom du composant

Sélectionnez le composant qui sera utilisé pour suivre la commission ad hoc de la liste des options.

ID client

Le système affiche ID du client en maintenant le numéro de compte spécifié.

Nom du client

Le système affiche le nom de l'ID client affiché.

Compte de crédit

Le système utilise par défaut le compte de règlement de crédit basé sur les détails maintenus pour le composant et le numéro de compte. Toutefois, vous pouvez spécifier le compte (GL), à laquelle les frais ad hoc recueillis sont à porter au crédit de la liste des options. Ce dans la plupart des cas au compte de l'Agence de recouvrement.

Description de Compte

Le système affiche Description pour le compte de crédit après avoir spécifié le numéro de compte. Si vous modifiez le compte de crédit, puis les réglages par défaut du système la description de la liste Liste des options.

Type de frais

Sélectionnez le type de commission à prélever sur un prêt de la liste des options. Les valeurs dans la liste des options sont les types de commission maintenu en utilisant la Maintenance du Type de Commission Ad hoc .

Frais engagés Date

Spécifiez la date à laquelle la commission sera prélevée sur le client. Ce ne peut pas être une date future . Aussi, il devrait passer l'écriture comptable des commissions ad hoc avec une date antérieure.

Motif

Spécifiez la raison pour laquelle la commission est prélevée sur le contrat.

Devsie

Sélectionnez la devise pour la commission ad hoc.

Montant

Spécifiez le montant de la commission ad hoc prélevée sur le compte client.

Taux de change initial

Le cours de change de base ou réel entre la devise du Composant de commission ad hoc et la devise du contrat est affichée ici.

Informations suivantes: Taux de Change

Pour un client prévaloir de tout régime de Relation de Prix, le cours de change spécifique du client dérivé en ajoutant le cours de change d'origine et la marge du client maintenu pour le régime Relation de Prix s'affichée ici.

Si Relation prix n'est pas applicable, Cours de change sera le même que le cours de change d'origine.

Pour plus de détails sur les cours de change spécifiques au client, référez vous à la section intitulée 'Spécifier les Détails de la Tarification Préférentielle' dans le guide utilisateur 'Tarification Préférentielle'.

Vous pouvez extourner les commissions ad hoc saisies dans le système. Le bouton 'Extourner' est activé pour toutes les commissions ad hoc autorisées saisies dans le système. Le statut du contrat pour la commission ad hoc aura la valeur comme 'PAYÉ' ou 'EXTOURNÉ'. Après l'extourne de la commission ad hoc, le statut du contrat est affiché comme 'EXTOURNÉ.'

Lors de l'Autorisation de l'extourne des Commissions Ad hoc, le recalcul du TRI est fait par le système si le TRI est applicable pour le produit. Les extourne non autorisés peuvent être supprimés et peuvent être autorisés. Les boutons Supprimer et Autoriser seront activés pour les extourne non autorisés.

Le code de l'événement utilisé pour l'extourne de commission ad hoc est RADC (Extourne de Commission Ad hoc).

L'extourne de commission Ad hoc n'est pas permis si un événement a lieu après l'événement de commission ad hoc. Dans de tel cas, l'événement doit être extourné en premier et alors seulement la commission ad hoc peut être extournée. Les événements possibles sont ALIQ/MLIQ, VAMI, DSBR, REVN, .

3.9.1 Affichage des écritures comptables pour événements

Vous pouvez afficher des entrées d'événements dans l'écran 'Événements produits laitiers'. Cliquez sur le bouton 'Événements' dans l'écran 'Impositions Adhoc'.

L'écran 'autoriser l'accusation Ad-hoc' est illustré ci-dessous :

Cliquez sur le bouton Saisie de la requête de saisir les informations suivantes Critères de requête.

Référence interne

Spécifiez le numéro de référence du règlement.

3.11 Maintenance des Périodes Fériés

Vous pouvez identifier certaines périodes dans le calendrier comme périodes fériés lorsque les clients auraient d'autres frais et aimeraient avoir un férié de remboursement. Ce serait typiquement durant le Ramadhan ou pour les célébrations anniversaires. Bien que, le calcul de l'Intérêt continue pour cette période, les remboursements ne sont pas échus.

Vous pouvez définir des périodes fériés du remboursement dans l'écran 'Période Fériée'.

Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDHOLMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Les informations suivantes sont saisies pour définir une période fériée:

Code période

Vous devez saisir un code unique pour identifier la période dans le système. Le code peut comprendre 30 alphanumériques.

'De la Date' et 'A la Date'

Pour le code période spécifié, saisissez la période férié c.-à-d. la date du début et date de fin pour les fériés. Le format de la date devrait être 'MM-JJ-AAAA'. C'est obligatoire de spécifier l'intervalle de date pour sauvegarder la période férié.

Période anniversaire

Cette option est utilisée pour définir une période anniversaire. Si vous cochez cette option, les fériés seront répétés chaque année pour l'intervalle de dates données. Par défaut, le système coche cette option.

Jour férié de remboursement du principal

Si vous cochez cette option, le système appliquera seul la période férié au composant du Principal. La formule d'intérêt simple définie au niveau du produit ne sera pas affectée. Par défaut, cette option est non cochée. Cependant, vous pouvez la modifier.

En définissant un contrat de prêt, vous pouvez appliquer les codes de période férié maintenus en utilisant cet écran.

Par exemple,

Supposons qu'un produit a deux formules pour le composant MAIN_INT comme suit :

Nom de formule	Type de formule
FRM_MAIN_INT	Amorti

FRM_- MAIN_INT_1	Non-amorti
---------------------	------------

Une période férié 'PRINHOL' est maintenue comme montré ci-dessous:

Champ	Valeur
Code période	PRIN-HOL
Date Du	1-Oct-00
A Date	1-NOV-00
Période anniversaire	Y
Jour férié de remboursement du principal	Y

Les détails du contrat sont montrés dans la table suivante:

Date de valeur	01-Jan-2000
La Date de Maturité	31-Déc-2000

Une fois que 'PRINHOL' a été lié comme période férié, le système générera l'échéancier du Composant selon la table suivante:

Formule	Première date d'échéance	Nombre. Echéances	Fréquence	Type d'échéance
FRM_MAIN_INT	01-Fév-2000	8	1	Mensuelle
FRM_- MAIN_INT_1	01-Oct-2000	2	1	Mensuelle
FRM_MAIN_INT	01-Déc-2000	1	1	In fine

3.12 Maintenir des listes de vérification

Vous pouvez maintenir la liste des réserves pour différents événements en utilisant l'écran 'Maintenance de Liste de Réserves' . Les listes de réserves que vous maintenez ici seront validées durant l'exécution de cet événement en traitant le prêt. Par exemple - UNE liste de réserves des documents exigés pour le traitement du prêt peut être maintenue comme preuve d'identité, relevés de compte bancaire, Revenu etc.

Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDCHKMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent .

Les détails suivants doivent être saisis ici:

Evènement Code

Sélectionnez le code d'Évènement pour lequel les articles de la liste de réserves doivent être maintenus de la liste déroulante.

Article de la liste de contrôle

Spécifiez le nom de l'article de la liste de réserves que vous voulez maintenir pour l'évènement sélectionné. Les articles de la liste de réserves que vous maintenez ici seront validés par le système durant cet événement, en traitant le prêt.

3.13 Maintenir les Eléments Données Système

Eléments Données Utilisateur (EDUs) Le solde du compte pour lequel l'intérêt est à calculer est fonction des activités ayant lieu au niveau du compte client sur une période donnée. Ces informations sont constamment mises à jour et aisément accessibles pour le calcul des intérêts ou des charges. Les éléments des données de cette sorte sont appelés 'Éléments des Données du Système (SDEs) parce que les valeurs pour le SDEs sont nécessairement récupérés par le système en appliquant l'intérêt. Vous ne pouvez pas entrer les valeurs pour ces éléments.

Vous pouvez saisir les divers SDEs dans le l'écran 'Éléments des Données du Système'. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDSDEMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Vous devez maintenir ce qui suit pour définir un SDE:

ID élément

Saisissez un code pour identifier le SDE uniquement dans le système. Vous pouvez imaginer un Code qui comprend un maximum de 30 alphanumériques.

Nom de la fonction

Ici, vous devez associer la fonction d'Oracle qui calculera intérieurement la valeur du SDE . Les valeurs disponibles dans la liste des options est par défaut. Le système récupère la valeur calculée par la fonction pour l'utiliser dans le calcul de l'intérêt.

Type de données

Cela indique la nature des données que le SDE représente. Les options sont:

- Caractère
- Numéro
- Données

Code de la langue et Texte de la Langue

Sélectionnez une langue pour le SDE qui est défini. Vous pouvez sélectionner un code de la liste des options fournie. Le système affiche automatiquement le texte correspondant dans la langue sélectionnée pour le SDE.

Description de la langue

Ici, vous devez fournir la description du SDE qui est défini, dans la langue sélectionnée. La description ne devrait pas dépasser 30 alphanumériques.

Éléments de données de système peuvent être des soldes comme PRINCIPAL_EXPECTED, PRINCIPAL_OVERDUE etc.. Certaines entités FLEXCUBE Oracle requises pour formule génération/en règle, mises en place sera usine expédiée.

La liste de SDEs standards disponibles est donné ci-dessous :

Nom	Description
TENOR	Durée en jours que le prêt est sollicité
CUSTOMER_CATEGORY	Catégorie du client du prêt qui est maintenu au niveau du fichier de l'information du client
BRANCH_CODE	Code de l'agence où le contrat de prêt est ouvert
ACCOUNT_CCY	La devise de contrat de prêt
LOAN_STATUS	Statut du contrat de prêt
CUSTOMER_ID	Le code de client primaire pour un contrat de prêt
NO_OF_RPMNT_SCHS	Nombre des échéances du remboursement à l'exclusion du différé
INCREASED_PRINCIPAL	Augmentation dans le principal
DAYS	Jours dans un mois
YEAR	Jours dans une année
RISK_CLASSIFICATION	Classification du Risque au niveau de la ligne qui peut être utilisée à la modification du statut
PREPAID_AMOUNT	Montant qui a été prépayé
MORA_OUTSTANDING	Somme à recouvrer du Différé Total
TOTAL_MORA_AMOUNT	Montant du Différé Total
INDEX_CCY	Devise indexée
NEXT_WORKDAY	Le prochain jour ouvrable de l'agence
LAST_WORK_DAY	Le dernier jour ouvrable de l'agence
TODAY	La date d'aujourd'hui de l'agence
TOTAL_PRINCIPAL	Montant pour lequel le prêt est demandé
AMOUNT_FINANCED	Montant pour lequel le prêt est demandé
PRINCIPAL	Montant décaissé
INT_SUSPENSION_DATE	Date de suspension selon la classification du risque . Si la classification est C, alors la date de la suspension est une année de la date d'aujourd'hui. Si la classification est D, alors la suspension est immédiate.
COMPOUND_VALUE	Le montant composé dans un échéancier et qui est utilisé intérieurement
RESIDUAL_DAYS	Durée du prêt
WORST_SCH	Plus mauvais Statut de l'échéance

APPLICATION_DATE	Date de demande dans l'instruction du prêt
APPLICATION_SCORE	Score de la demande dans l'instruction du prêt
APPLICATION_TENOR	Durée de la demande dans l'instruction du prêt
APPLICATION_PRINCIPAL	Montant principal de la demande dans l'instruction du prêt
_OVR_DAYS	<Composant> jours impayés
_EXPECTED	<Composant> montant anticipé
_OUTSTAND	<Composant> somme à recouvrer
_CCY	<Composant> devise
_OVERDUE	<Composant> montant impayé
_INS_OVR_DAYS	<Composant> nombre de jours entre l'échéance de l'échéancier et la date de maturité
_FN_NO_REPAY_SCH	<Composant> nombre d'échéances pour un composant si périodique
NET_PRINCIPAL	< Montant Financé > moins < Montant Financé >
_SCHODUE	<Composant> montant dû de l'échéance moins le montant réglé
EMI_AMOUNT	Le montant de la mensualité pour prêt amorti , dans l'échéancier courant pour le type du cash flow de Prêts locatif
TOTAL_SCHODUE	Montant impayé pour l'échéance.
NUM-INSTLMNT-OVRDUE	Nombre d'échéances impayées
ADVISED_LINE	Indique le statut de la facilité à laquelle l'engagement est lié. Si la facilité est recommandée, le SDE est 'Y'; sinon il est 'N'
COMMITMENT_CUR_UTIL	Contient le montant de l'utilisation courante pour l'engagement
CUSTOMER_CREDIT_RATING	Garde l'Information de Notation de Crédit de Client
INT_NOTDUE_PAID	Indique la quantité payée contre intérêt qui n'est pas en raison.

PAYBACK_AMOUNT	<p>Retourne les revenus d'intérêts du principal centre d'intérêt qui est gagnés entre la période prévue de la composante de récupération d'intérêt.</p> <p>La SDE sera à zéro si une des annexes de le quelconque des composants se situant entre le calendrier de composante intérêt remboursement remboursement n'est pas payée avant le calendrier de remboursement ou date d'échéance.</p>
----------------	--

Le champ 'Notation de Crédit Client' au niveau Client sera utilisé comme un SDE CUSTOMER_CREDIT_RATING pour la définition des règles de changement de statut. Ce sera également disponible pour la définition de la règle de la provision au niveau du produit CL.

3.14 Maintenance des Taux d'Intérêt Variables

Vous pouvez appliquer l'intérêt comme un taux 'Fixe' ou comme taux 'Flottant' . Un Taux Variable correspond aux taux du marché pour la journée. Ces taux sont maintenus et mis à jour quotidiennement ou chaque fois qu'ils changent, dans l'écran 'Instruments du marché monétaire flottant taux entrées' .

Vous pouvez appeler cet écran en tapant 'CFDFLTRI' dans le champ en haut à droite de la barre d'outils de l'application et en cliquant sur le bouton flèche adjacente.

Les taux d'intérêt flottants sont définis à travers cet écran. Un Code du Taux identifie un ensemble de taux défini pour une combinaison de Devise, Tranche de Montant (facultatif) et date effective. Aussi, vous pouvez maintenir des taux qui peuvent différer par durée pour chaque combinaison.

Les détails suivants doivent être saisis ici:

Code du Taux et Description

Vous pouvez maintenir de nouveaux codes du taux et aussi fournir des valeurs pour les existants (comme MIBOR, etc. LIBOR). Pour un nouveau code, vous devez capturer un ID unique L'ID peut inclure un maximum de 10 caractères alphanumériques.

Devsie

Vous devez associer chaque Code du Taux avec une devise. Vous pouvez définir des taux pour le même Code du Taux pour les différentes devises. Sélectionnez une devise de la liste des options fournie.

Date d'effet

Chaque taux que vous définissez pour une combinaison du Code du Taux et la de la Devise doit avoir une date d'effet qui lui est associée. C'est la date à laquelle le taux prend effet. Une fois qu'un taux prenne effet, il sera applicable jusqu'à un taux avec une autre date d'effet est donné, pour la même combinaison du Code du Taux et de la Devise.

Note

Les taux seront appliqués à un contrat selon s'il a été défini avec Usage 'Automatique' du Code du Taux ou Usage 'Périodique' du Code du Taux. Vous pouvez le spécifier dans l'écran de 'Valeurs de serrage d'urgence intempestif' .

Dalle de montant

Pour une combinaison du Code du Taux spécifique et de la Devise, vous pouvez définir une tranche du montant. Cependant, ce n'est pas obligatoire. Un taux qui a été défini pour la combinaison d'une date effective - de Tranche du Montant sera applicable à un montant inférieur ou égal au montant spécifié.

Note

Un montant énorme (999.9 million) a été donné comme la dernière limite du montant. Cela dénote qu'après 50,000 il n'y a aucune limite supérieure dans la tranche

Indicateur Prêter/Emprunter

Pour chaque combinaison de Tranche de Montant - date effective, vous devriez définir le taux à appliquer comme un taux d'emprunt, un taux de Prêt ou un Taux moyen. Les taux du d'emprunt sont sollicités par des emprunts contractés par la banque et les taux de prêt sur des prêts débloqués.

Durée et Taux d'intérêt

Les taux qui seront sollicités par une combinaison donné de Tranche du Montant - date effective - Prêter/Emprunter peuvent être basés sur la durée . Dans cet écran, vous pouvez définir aussi des taux d'intérêt pour différentes durées .

Par exemple, vous pouvez maintenir des taux pour le Code du Taux LIBOR pour les durées 1 - 30 jours, 30 - 90 jours et ainsi de suite pour une tranche de montant . Si vous ne maintenez pas de taux d'intérêt par durée , vous devez maintenir la durée comme 0' et alors spécifier le taux. C'est obligatoire de sauvegarder les détails .

3.15 Maintenance des Stratégies Définies par l'Utilisateur

Les stratégies définies par l'utilisateur sont des validations et opérations spéciales exécutées avant ou après un événement du cycle de vie d'un prêt. Vous pouvez maintenir des stratégies dans l'écran 'Stratégies de l'Utilisateur' .

Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDPOLMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent .

Spécifiez les détails suivants pour maintenir une stratégie:

Code de la stratégie et Description de la stratégie

Un code de la stratégie identifie uniquement une stratégie dans le système. Le code est utilisé pour lier la stratégie à un produit/contrat. Vous pouvez imaginer un code qui consiste en un maximum de 20-caractères alphanumériques .

Aussi, pour le code saisi, fournissez une brève description dans pas plus de 35 alphanumériques. La description est utilisée seulement pour des buts d'information.

Catégorie de stratégies

Sélectionnez la catégorie à laquelle la stratégie devrait appartenir. Cela implique si la stratégie sera liée à un dossier(Instruction et API ou paramétrage du Produit). Les 2 options sont:

- Origine
- Entretien

Spécification des Détails de la stratégie

Ligne d'expression

Vous pouvez maintenir des expressions multiples pour une stratégie et chaque expression est identifiée par un numéro de série unique. Le numéro de série peut consister en 6 chiffres maximum.

Expression de la stratégie

Ici, vous devez spécifier l'expression pour la stratégie qui lorsque elle est satisfait par le prêt, déclenchera l'action correspondante. Vous pouvez maintenir des expressions multiples et des codes d'intervention sous une stratégie . Selon l'expression qui est évaluée avec succès, un 'Code d'Action' approprié est déclenché. Cependant, une expression n'est pas obligatoire pour définir une stratégie .

ID action

Vous devez sélectionner l'action qui sera déclenchée lorsque l'expression correspondante devient valide pour le prêt. Cela fait référence au nom du cryptage qui est lié au code PL/SQL réel qui exécute la stratégie. Sélectionnez le code de l'action de la liste des options fournie. Les valeurs disponibles dans la liste sont mises par défaut.

Les stratégies définies à travers l'écran 'Stratégie de l'Utilisateur' deviennent disponibles pour l'association au niveau de la 'Catégorie du Produit'.

Pour plus de détails, référez-vous à la section intitulée 'Maintenance des Catégories du Produit' dans le chapitre 'Définir des Catégories du Produit et Produits' de ce Guide Utilisateur.

3.16 Maintenance des Stratégies Standards

Vous pouvez catégoriser aussi les stratégies définies à travers l'écran 'Stratégie de l'Utilisateur' comme 'Stratégies Standard' dans l'écran 'Maintenance de Stratégie'.

Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDSTDPL' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Pour maintenir une stratégie standard, vous devez spécifier ce qui suit dans l'écran:

Module

Une stratégie standard est définie pour une combinaison du Module et de l'Événement. Vous devez sélectionner le module par lequel la stratégie devrait être sollicitée. La liste des options affichera la liste des modules valides de FLEXCUBE Oracle.

Événement Code

Les événements définis pour le Module sélectionné sont affichés dans la liste des options fournie. Vous pouvez sélectionner un événement de cette liste.

Code police

Les stratégies maintenues dans l'écran 'Stratégie de l'Utilisateur' sont disponibles dans la liste des options fournie. Sélectionnez la politique appropriée pour la combinaison du Module sélectionné et de l'Événement.

3.17 Païement en masse des préférences

Si indiqué au niveaux des Prêts/Engagements que les paiements en vrac doivent être maintenus pour un contrat, alors les caractéristiques pour les paiements en vrac sont maintenues à l'écran des Caractéristiques du Paiement En vrac. Sous un Prêt/Engagement, un client peut faire des débloqués multiples sous ce contrat Prêt/Engagement. Ces paiements multiples sont traités comme des transactions séparées avec des produits et composants d'intérêt séparés . Lors du paiement du montant du Principal de quelconques prêts le Prêt/Engagement est rétabli au client. Comme ces décaissements multiples sont traités comme des transactions individuelles, donc l'option du Paiement En vrac fournit au client de faire un paiement seul à travers multiples paiements . Ce paiement peut être configuré pour être ventilé automatiquement parmi les différents décaissements faits en se basant sur une règle définie.

L'écran des Caractéristiques du Paiement En vrac peut être utilisé pour maintenir la priorité de la liquidation automatique aussi bien que manuelle des paiements en vrac. Appelez cet écran en écrivant 'CLDBPPRF' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent .

Préférences en masse

Nouveau Saisir une interrogation

Code agence * Entité en masse * ID engagement * Référence de l'entité en masse *

Autoriser l'allocation partielle

Option de hiérarchisation des priorités

☒ Première date d'échéance au plus tôt ☒ Niveau contrat
☐ Montant le plus élevé en premier ☐ Niveau prévu
☐ Hiérarchisation des priorités des composants ☐ Non disponible

Option de hiérarchisation des priorités des composants

Code produit	Composant	Priorité
--------------	-----------	----------

Initiateur Contrôleur Date et heure : Nbre modif. Statut de l'enregistrement Statut de l'autorisation Quitter

Les détails suivants doivent être spécifiés pour maintenir les caractéristiques du paiement en vrac pour de multiples décaissements faits sous une ligne/engagement seul:

Agence

L'agence où les caractéristiques des paiements en vrac sont maintenues pour un contrat CL sont affichées ici. La maintenance est faite à cette agence. Les caractéristiques maintenues pour chaque prêt/engagement sont seulement pour cette agence.

Entité en masse

Sélectionnez l'entité en vrac applicable pour ces paiements de la liste des options fournie. Vous pouvez sélectionner les valeurs suivantes

Ligne de limite - Cette option affiche toutes les lignes des limites valides dans l'agence courante qui a été attachée aux contrats de prêts ; lorsque l'option du paiement en vrac a été sélectionnée pour le même.

Engagement - Les numéros de références des engagements valides attachés aux contrats de prêts dans l'agence courante sont affichés en sélectionnant cette option; lorsque l'option du paiement en vrac a été sélectionnée pour le même.

Tout

ID engagement

Sélectionnez le numéro d'identification de l'engagement en se basant sur la classe d'entité en vrac sélectionné, de la liste des options. Pour une classe d'entité en vrac ligne de limite les identifications de l'engagement pour lesquelles la ligne de limite est liée au contrat CL sont listées. Pour une classe d'entité en vrac Engagement les identifications de l'engagement liées au contrat CL sont listées. Vous pouvez sélectionner l'option 'Tous' si vous voulez afficher la ligne de limite et l'engagement dans la liste des valeurs.

Référence de l'entité en masse

Spécifiez le numéro de référence de l'entité en vrac associé avec le contrat de prêt pertinent. Vous pouvez sélectionner aussi la référence de l'entité en vrac de la liste des options adjacente. La liste affiche le numéro de référence en se basant sur la classe d'entité en vrac et le code de l'engagement. Les valeurs des listes de références de l'entité en vrac comme 'TOUS' indique que la règle est commune pour toutes les références attachées à une agence et pas une référence spécifique maintenue pour cette agence particulière.

Autoriser la liquidation partielle

Cochez cette case pour indiquer que le paiement partiel est prévu pour les montants de prêts individuels. Si le montant du paiement est suffisant seulement pour partiellement liquider le montant dû total si l'option de la liquidation partielle est permise alors un montant partiel est alloué contre le montant dû total.

L'allocation partielle est prévue pour les dus pour toutes les options de priorité. Pour toutes les options de priorité, si le montant du paiement total seulement prévu pour le paiement en vrac satisfait partiellement la liquidation, alors le montant partiel est alloué contre le montant dû, seulement si la case de l'allocation Partielle est cochée autrement l'échéance n'est pas liquidée.

3.17.0.1 Sélection des Options de Priorité

Sélectionnez l'option de la priorité appropriée. Vous pouvez sélectionner les options suivantes:

- Première date d'échéance au plus tôt
- Montant le plus élevé en premier
- Hiérarchisation des priorités des composants

En sélectionnant la Priorité du Composant, les détails de la 'Priorité du Composant' sont activés pour l'écriture. Cependant en sélectionnant cela le niveau du Contrat et le Niveau de l'Échéance sont désactivés pour l'écriture.

Les combinaisons des Priorités suivantes peuvent être sélectionnées :

- Le premier dû en premier / Niveau du Contrat //l'allocation partielle permise.
- Le premier dû en premier / Niveau du Contrat //l'allocation partielle non permise.
- Le premier dû en premier / Niveau de l'échéance//l'allocation partielle permise.
- Le premier dû en premier / Niveau de l'échéance//l'allocation partielle non permise.
- Le Dû le plus important en premier / Niveau du Contrat //l'allocation partielle permise.
- Le Dû le plus important en premier / Niveau du Contrat //l'allocation partielle non permise.
- Priorité du composant / l'allocation partielle permise.
- Priorité du composant / l'allocation partielle non permise .

Date du premier dû en premier

Lorsque vous faites cette sélection, vous pouvez spécifier seulement l'option du contrat . Lorsque le montant disponible est alloué en indiquant au niveau du contrat ou au niveau de l'échéance, parmi les montants dus qui appartiennent aux contrats éligibles, alors la priorité du contrat est appliquée en cas de contrats multiples. Les échéances avec échéance la plus ancienne sont considérés en premier et le montant de la liquidation est alloué en se basant sur l'échéance au niveau des échéances. En cas de conflit, la date de valeur la plus ancienne et le dû le plus important sont considérés pour la sélection. Si les dates de valeur et le dû le plus important sont les mêmes alors la sélection est faite d'après le numéro de contrat, c'est, le premier numéro de contrat est considéré en premier.

Montant le plus élevé en premier

Lorsque vous faites cette sélection vous pouvez aussi spécifier le niveau du contrat. En allouant le montant en vrac en indiquant le niveau du contrat, le plus haut montant dû à travers les contrats est déterminé et tous les composants dû dans ce contrat sont marqués pour paiement suivi par le prochain plus haut contrat dû disponible parmi les autres. Dans un conflit la première valeur Date est pris en compte. Si les dates de valeur sont les mêmes alors aux contrats sont donnés les priorités en se basant sur les numéros des contrats. Le niveau de l'échéance n'est pas applicable pour cette option.

Hiérarchisation des priorités des composants

Cochez cette case pour définir l'ordre de liquidation pour les composants à travers les produits. Lorsque vous faites cette sélection vous devez sélectionner aussi l'option N/A. L'ordre de la liquidation passe en priorité sur l'ordre de liquidation du produit. Si l'option de la Priorité du Composant est choisie alors les champs sous le cadre des options de la priorité du composant sera activé.

D'après la priorité définie, l'allocation du montant en vrac est faite pour tous les contrats. Semblable aux cas décrits ci-dessus de la date de valeur et du plus important dû sont considérés pour l'allocation, dans le cas de conflit dû à la date de valeur et au plus important dû la sélection est provoquée par numéro de contrat .

Options de Priorité du Composant

Les détails du composant en rapport avec la priorité sont activés pour écriture une fois que la 'Priorité du Composant' est activée

Le Code du Produit

Spécifiez le code du produit du composant pour lequel les détails de la priorité de la liquidation sont maintenus .

Note

Les produits non listés dans la priorité seront pris comme ayant la priorité la plus basse. Ceux-ci sont alloués en utilisant l'ordre de liquidation défini dans le produit.

Composant

Spécifiez le composant pour lequel la priorité est maintenue

Priorité

Spécifiez la priorité pour le composant. La priorité est un caractère numérique unique entré par un utilisateur. La valeur du numéro inférieur est la plus haute en priorité du composant .

3.17.1 Visualisation du Récapitulatif des Enregistrements

Vous pouvez visualiser et modifier des détails d'un enregistrement particulier en utilisant l'écran 'Récapitulatif'. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLSBPPRF' dans le champ au coin haut droit de la barre d'outils de l'Application et cliquer sur le bouton de la flèche contigu.

The screenshot shows a web application window titled "LBL_SUMMARY_BLK". At the top, there are three buttons: "Rechercher" (with a magnifying glass icon), "Recherche avancée" (with a magnifying glass and plus icon), and "Réinitialiser" (with a circular arrow icon). Below these are search filters arranged in two columns. The left column contains "Statut de l'autorisation" (a dropdown menu), "Code agence" (a text input with a small icon), and "Référence de l'entité en masse" (a text input with a small icon). The right column contains "Statut de l'enregistrement" (a dropdown menu), "Entité en masse" (a dropdown menu), and "ID engagement" (a text input with a small icon). Below the filters is a section for pagination: "Nbre enregistrements par page" with a dropdown set to "15", and "1 De 1" with navigation icons. There is also an "Accéder" button. Below this is a table with the following headers: "Statut de l'autorisation", "Statut de l'enregistrement", "Code agence", "Entité en masse", and "Référence de l'entité en masse". The table has several empty rows, each with a checkbox on the left. At the bottom right of the window is a "Quitter" button.

Pour Visualiser un enregistrement particulier, double cliquez sur l'enregistrement désiré affiché dans la liste des enregistrements. L'enregistrement exigé est activé pour l'action.

3.18 Maintenir le statut de classe compte

Vous pouvez gérer l'état de la classe compte via le Statut du compte 'classe' écran. Pour faire appel à cet l'écran tapez 'CLDASTCL' dans le champ en haut à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton flèche attendant.

Statut du compte - Classe

Nouveau Saisir une interrogation

Code classe *
Description de la classe
Module *

1 De 1 Accéder

Code statut	Niveau d'adversité	Préférence d'accumulation	Préférence de lecture

1 De 1 Accéder

Statut de fin	Type de mouvement	Règle de mouvement	Terminer l'accumulation en attente

Ecritures comptables | Avis

Initiateur
Contrôleur
Nbre modif.

Date et heure :
Date et heure :
Statut de l'enregistrement
Statut de l'autorisation

Quitter

Code classe

Spécification du code de classe.

Description de la classe

Donner une brève description du produit.

Module

Sélectionnez le module dans la liste d'options attendant.

Code statut

Sélectionnez le code de la classe de la liste des options adjacente.

Niveau d'adversité

Spécifiez le niveau du compte Etat de la classe l'adversité.

Préférence d'accumulation

Sélectionnez la préférence d'exercice dans la liste déroulante attendant. Les options disponibles sont:

- Arrêter Accumulation - les intérêts courus sont gelés
- Extourner Accumulation - les accumulations jusqu'à date sont extournées en les transférant à un GL de charge

- Continuer Accumulation - les intérêts courus continuent comme au statut précédent selon la liaison des comptes aux rubriques maintenue pour le statut et selon les écritures comptables définies

Préférence de lecture

Sélectionnez la préférence d'exercice dans la liste déroulante attenante.

Du Statut et Au Statut

Lorsque vous mettez en valeur un statut de la liste des codes de statuts maintenus pour le produit, le statut sélectionné devient 'Du Statut'

Dans la liste des options fournie pour 'Au Statut', les codes de statuts applicables pour le produit est affiché.

Type de mouvement

Sélectionnez le type de demande de la liste déroulante attenante. Le mouvement peut être :

- Automatique
- Manuel
- Les deux

Règle de mouvement

Vous devez définir la règle de la dérivation du statut qui déterminera le mouvement d'un statut du prêt à un autre.

Terminer l'accumulation en attente

Cochez cette case pour indiquer si les accumulations des intérêt restants doivent être complétées avant la modification du statut du Contrat. Ce n'est applicable que si la fréquence des accumulations est l'un des suivants:

- Mensuelle
- Trimestriel
- Biannuel
- Annuel

Cette case à cochée ne sera activée que si la fréquence des accumulations dans l'écran 'Produit de prêt au détail' est 'Quotidienne'.

Spécification des Ecritures Comptables

Cliquez sur 'écritures comptables' dans la classe 'état du compte' Écran pour maintenir les écritures comptables.

Numéro de la paire d'écritures

Indiquez le numéro de l'entrée.

Fonction comptable

Sélectionnez le rôle du comptable qui doit être utilisé lors de l'événement dans la liste option attendant.

Montant Tag

Spécifie l'étiquette montant applicable pour la rubrique comptable.

Indicateur de débit/crédit

Indiquez si l'écriture comptable est un débit OU CRÉDIT.

Code transaction

Sélectionnez le code de la classe de la liste des options adjacente.

Indicateur de compensation

Indiquer le4 nette par Oui ou Non.

Indicateur GAAP

Indiquer les normes GAAP indicateurs pour lesquels la comptabilité est requise.

Règlement

Sélectionnez le type de demande de la liste déroulante attenante. Le règlement types sont les suivants :

- Oui
- Non
- Remboursement

Type d'étiquette de montant

Sélectionnez le type dans la liste déroulante attenante montant balise. Les options disponibles sont les suivantes:

- Oui
- Non
- Contre

Vérification du solde

Sélectionnez la vérification du bilan de la voisine dans la liste déroulante. Les options disponibles sont les suivantes:

- Rejeter
- Suivi des arriérés
- Forcer le débit
- Arriérés partiel

Produit d'arriérés

Sélectionnez le produit de la délinquance de la liste des options voisine.

Rubrique SIG

Sélectionnez la tête MIS de la liste des options voisine.

Réévaluation requise

Cochez cette case si la réévaluation est nécessaire.

Livre du profit

Sélectionnez le GL profit de la liste d'options voisine.

Compte de pertes

Sélectionnez le GL profit de la liste d'options voisine.

Code taux

Sélectionnez le code de la classe de la liste des options adjacente.

Code opération de réévaluation

Sélectionnez le code de la classe de la liste des options adjacente.

Traitement de jour férié

Sélectionnez l'unité de la liste déroulante adjacente. Les options disponibles sont les suivantes:

- Oui
- Non

3.18.1 Spécification des Avis

Cliquez sur le bouton 'Conseils' dans l'écran de 'Compte statut classe' pour maintenir les conseils.

Type de message	Description	Heure de génération	Supprimer	Priorité	Frais requis	Format
		Autoriser			<input type="checkbox"/>	

Type de message

Sélectionnez le type de la liste des options voisine de compensation.

Description

Donner une brève description du produit.

Heure de génération

Sélectionnez l'unité de la liste déroulante adjacente. Les options sont:

- Saisie
- Autoriser

Supprimer

Indiquez si vous souhaitez supprimer l'annonce nouvelle génération.

Priorité

Sélectionnez le type de l'échéancier de la liste déroulante adjacente.

Frais requis

Cochez cette case si la réévaluation est nécessaire.

Format

Sélectionnez le type de l'échéancier de la liste déroulante adjacente.

3.19 La classe Event prêts

Vous pouvez conserver la classe à l'aide de l'événement prêts prêts classe d'événement 'Maintenance' écran. Pour faire appel à cet l'écran tapez 'CLDACTCL' dans le champ en haut à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton flèche attendant.

Classe d'événement

Nouveau Saisir une interrogation

Code classe *

Description de la classe

Module *

Description du module

Evénements

Evénement	Description de l'événement
-----------	----------------------------

1 De 1

Accéder

Quitter

Vous pouvez saisir les détails suivants dans cet écran:

Code classe

Spécification du code de classe.

Description de la classe

Donner une brève description du produit.

Module

Sélectionnez le module dans la liste d'options attendant.

Description du module

Donner une brève description du produit.

Détails de l'événement

Evénement

Sélectionnez le module dans la liste d'options attendant.

Description Event

Le système affiche une brève description du compte.

3.19.1 Spécification des Ecritures Comptables

Cliquez sur le bouton 'Écritures comptables' dans l'écran 'Entretien de classe événement prêts' pour maintenir les écritures comptables.

The screenshot shows a software window titled 'Ecritures comptables'. It contains two main sections:

- Règles comptables:** This section has a header bar with navigation buttons (back, forward, etc.) and an 'Accéder' button. Below it is a table with columns: 'Numéro de règle', 'Condition', and 'Condition'. The first row is partially filled with a checkbox, a text input field, and a dropdown menu labeled 'Condition'.
- Ecriture comptable:** This section also has a header bar with navigation buttons and an 'Accéder' button. Below it is a table with columns: 'Numéro de la paire d'écritures', 'Fonction comptable', 'Etiquette de montant', 'Indicateur de débit/crédit', and 'Code opér'. The first row is partially filled with a checkbox, a text input field, a text input field, a dropdown menu, and a text input field.

At the bottom right of the window are 'OK' and 'Quitter' buttons.

Règles comptables

Numéro de règle

Spécifiez le numéro unique pour la règle maintenue pour les écritures comptables.

Condition

Spécifiez la condition de la génération de la règle.

Ecriture comptable

Numéro de la paire d'écritures

Indiquez le numéro de l'entrée.

Fonction comptable

Sélectionnez le rôle du comptable qui doit être utilisé lors de l'événement dans la liste option attenant.

Montant Tag

Spécifie l'étiquette montant applicable pour la rubrique comptable.

Indicateur de débit/crédit

Indiquez si l'écriture comptable est un débit OU CRÉDIT.

Code transaction

Sélectionnez le code de la classe de la liste des options adjacente.

Indicateur de compensation

Indiquer le4 nette par Oui ou Non.

Indicateur GAAP

Indiquer les normes GAAP indicateurs pour lesquels la comptabilité est requise.

Règlement

Sélectionnez le type de demande de la liste déroulante attenante. Le règlement types sont les suivants :

- Oui
- Non
- Remboursement

Répartir les soldes

Sélectionnez l'unité de la liste déroulante adjacente. Les options disponibles sont les suivantes:

- Oui
- Non
- Contre

Vérification du solde

Sélectionnez la vérification du bilan de la voisine dans la liste déroulante. Les options disponibles sont les suivantes:

- Rejeter
- Suivi des arriérés
- Forcer le débit
- Arriérés partiel

Produit d'arriérés

Sélectionnez le produit de la délinquance de la liste des options voisine.

Rubrique SIG

Sélectionnez la tête MIS de la liste des options voisine.

Réévaluation requise

Cochez cette case si la réévaluation est nécessaire.

Livre du profit

Sélectionnez le GL profit de la liste d'options voisine.

Compte de pertes

Sélectionnez le GL profit de la liste d'options voisine.

Code taux

Sélectionnez le code de la classe de la liste des options adjacente.

Code opération de réévaluation

Sélectionnez le code de la classe de la liste des options adjacente.

Traitement de jour férié

Sélectionnez l'unité de la liste déroulante adjacente. Les options disponibles sont les suivantes:

- Oui

- Non

3.19.2 Spécification des Avis

Cliquez sur le bouton 'Conseils' dans l'écran 'Entretien de classe événement prêts' pour maintenir les conseils.

The screenshot shows a software window titled 'Avis'. It contains two main sections. The top section, 'Règles d'avis', has a table with two columns: 'Numéro de règle' and 'Condition'. The bottom section, 'Avis', has a table with six columns: 'Nom d'avis', 'Heure de génération', 'Supprimer', 'Priorité', 'Charges', and 'Format'. Below the tables are 'OK' and 'Quitter' buttons.

Règles d'avis

Numéro de règle

Spécifiez le numéro unique de la règle maintenue pour l'avis.

Condition

Spécifiez la condition de la génération de la règle.

Avis

Nom d'avis

Sélectionnez le nom de l'entité, de la liste des options attenante.

Heure de génération

Sélectionnez l'unité de la liste déroulante adjacente. Les options sont:

- Saisie
- Autoriser

Supprimer

Indiquez si vous souhaitez supprimer l'annonce nouvelle génération.

Priorité

Sélectionnez le type de l'échéancier de la liste déroulante adjacente.

Commissions

Cochez cette case si la réévaluation est nécessaire.

Format

Sélectionnez le type de l'échéancier de la liste déroulante adjacente.

4. Définition des Catégories de Produit and des Produits

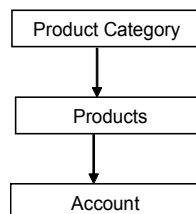
4.1 Introduction

Vous pouvez offrir une variété de services financiers à vos clients telle que les Prêts Véhicule, Prêts immobiliers, Prêts Personnels, et ainsi de suite. Les différents types de prêts peuvent être différentes 'Catégories du Produit'. Une catégorie du produit est utilisée pour distinguer entre les divers services de prêt offert par la banque. Chacun de ces prêts est totalement différent, d'où le besoin de les catégoriser.

Dans une catégorie de produit, vous pouvez avoir des prêts qui peuvent varier dans des fonctionnalités telles que la tarification, ténor, montant, etc.. Chaque variation de ces services possible, par conséquent, être considérée comme 'Produits' .

Au moment de la saisie d'une demande de prêt, vous devez spécifier des détails tels que le montant du prêt, ténor et Asset Class etc.. Le système résout automatiquement la catégorie de produit et le produit applicable basé sur les détails de la demande. Donc, le Contrat de Prêt est créé sous le produit qui est approprié. Catégorie Produit.

Le Module CL a une hiérarchie d'héritage comme suit :



Produits Contrat Ce chapitre explique la procédure de paramétrage des catégories du produit et des produits.

4.2 Maintenance des Catégories de Produit

Vous pouvez définir des attributs pour une Catégorie du Produit dans l'écran 'Maintenance de Catégorie du Produit'.

Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDPRCMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Les détails suivants doivent être saisis dans cet écran:

Catégorie produit

Vous devez spécifier le nom du service du prêt qui identifiera uniquement la catégorie dans le système. Par exemple : Prêt à domicile, etc. de prêt de véhicule. Le nom de la catégorie peut contenir un maximum de 20 caractères alphanumériques. Les catégories maintenues à travers cet écran deviennent disponibles pour créer des produits sous ces catégories (dans l'écran 'Produit de Prêt au Détail').

La catégorie du produit est obligatoire pour sauvegarder l'enregistrement dans le système.

Code de Stratégie et Code d'Événement

À la catégorie qui est définie, vous devez associer un code de stratégie. Les stratégies maintenues dans l'écran 'Stratégie de l'Utilisateur' sont disponibles dans la liste des options fournie.

Vous devez associer un code d'événement à chaque stratégie sélectionnée. Chaque fois que l'événement est déclenché, la stratégie associée est exécutée.

4.2.1 Liaison des Codes Fonctions aux Codes de Stratégie

Vous pouvez maintenir une liaison des diverses étapes du flot du travail de l'instruction du prêt avec les stratégies utilisées pour valider les détails de chaque étape. À chaque étape, la validation des détails spécifiés est faite en exécutant la stratégie associée avec cette étape.

Fonction

Sélectionnez la fonction de l'instruction du prêt pour laquelle vous voulez spécifier la stratégie de la validation, de la liste des options fournie.

Code police

Sélectionnez la stratégie de la validation à attacher à la fonction sélectionnée

Pour plus de détails sur l'instruction du prêt, référez-vous au Guide Utilisateur 'Instruction des Prêts'

Pour plus de détails sur les détails de la maintenance de la politique, reportez-vous à la section intitulée 'La maintenance de politiques définies par l'utilisateur' dans le chapitre 'Maintenance et des opérations' de ce Manuel de l'utilisateur

4.3 Configuration d'un CL produit

Paramétrage d'un Produit CL Comme mentionné au début de ce chapitre, dans une catégorie vous pouvez avoir des prêts qui sont différents en terme de montant, durée ou autres caractéristiques.

Ceux-ci peuvent être catégorisés en produits. Le produit du prêt est dérivé de la catégorie du produit en se basant sur la règle du produit qu'il satisfait.

Les Catégories du produit et les Produits sont créés au Siège Social (HO) et vous pouvez créer des contrats sous les produits au niveau des agences.

Les agences qui peuvent offrir les produits sont déterminées en outre par les restrictions d'agence définies pour les produits.

Vous pouvez saisir des détails du produit dans l'écran 'Maintenance du Produit'.

Vous pouvez invoquer cet écran en tapant 'CLDPRMNT' dans le champ situé à l'angle droit supérieur de la barre d'outils de l'Application et en cliquant le bouton adjacent en forme de flèche.

Dans cet écran, vous pouvez saisir de l'information de base au sujet d'un produit tel que le Code du Produit, la Description, etc.

Spécifiez les détails suivants:

Le Code du Produit

Le code que vous saisissez pour un produit, l'identifie dans le module. Vous pouvez suivre vos propres conventions pour imaginer le code. Cependant, il faut avoir un minimum de quatre caractères.

Lors de la définition d'un nouveau produit, vous devez saisir un code. Ce code est unique à travers les modules CL d'Oracle FLEXCUBE. Par exemple, si vous avez utilisé VA01 pour un produit de ce module, vous ne pouvez pas l'utiliser comme un code de produit dans n'importe quel autre module.

Description du produit

Saisissez une brève description du produit. Cette description sera associée avec le produit pour information.

Type de produit

Sélectionnez le type du produit CL que vous créez. Les options disponibles sont les suivantes:

- Prêt - Choisissez cette option si vous voulez créer un produit de prêt
- Engagement - Choisissez cette option si vous voulez créer un produit d'engagement

Catégorie produit

Les produits peuvent être classés en groupes, sur la base des éléments communs qu'ils partagent. Par exemple des prêts véhiculent, de prêts personnels, les prêts au logement, et ainsi de suite. Vous devez associer un produit à une catégorie de à afin de faciliter la recherche d'informations pour une catégorie spécifique.

Les catégories définies via l'écran 'Maintenance de Catégorie de Produit' sont disponibles dans la liste d'option fournie.

Libellé

Vous pouvez entrer un poinçon de commercialisation ligne pour chaque produit que vous créez. Ce slogan sera imprimé sur tous les avis qui sont envoyés à des clients qui utilisent le produit.

Par exemple, si vous configurez un produit d'emprunts appelé Multiplicateur Monétaire, vous pouvez saisir le slogan 'Regardez l'accroissement de votre argent avec le Multiplicateur Monétaire'.

Dates de Début et de Fin

Un produit peut être défini pour être actif sur une période spécifique. Lorsque vous créez un produit, vous pouvez lui spécifier une 'Date de Début' et 'Fin'. Le produit ne peut être utilisé que dans un intervalle spécifié (c'est-à-dire entre la Date de Début et la Date de Fin).

Si vous ne spécifiez pas la Date de Début, la date de l'agence sera affichée comme la Date de Début.

Si vous ne spécifiez pas une Date de Fin pour un produit, il peut être utilisé pour une durée indéterminée.

Les dates de début et de fin d'un produit sont très utiles lorsque vous définissez un produit que vous souhaitez offrir sur une période donnée.

Remarques

Lorsque vous créez un produit, vous pouvez saisir des informations au sujet du produit pour la référence interne de votre banque. Ces informations ne seront pas imprimées sur toute correspondance avec le client.

4.3.1 Définition des Autres Attributs pour un Produit

Après avoir spécifié les détails de base d'un produit, vous pouvez définir les autres attributs plus affiné pour un produit dans les sous écrans appropriés fournis. De l'écran 'Produit CL' , vous pouvez déplacer au sous écran de votre choix pour définir ces détails. Pour ce but, cliquez sur les boutons prévus au bas de l'écran.

Chaque bouton est expliqué brièvement dans le tableau ci-dessous :

Nom du Bouton	Description
Éléments de Données Utilisateur	Définir les UDEs et les Composants concernant le produit
Préférences	Indiquer vos caractéristiques spécifiques au produit
Composants	Spécifier les détails des composants, définition de l'échéancier et formule pour le produit
Avis et relevés	Spécifier les détails de relevés du contrat et avis à soumettre aux clients. Ceux-ci doivent être générés pour les différents événements durant la vie d'un prêt
Rôle/compte	Spécifier des rubriques comptables et les comptes pour le produit. (Les concepts des rubriques comptables et des comptes sont expliqués ultérieurement)
Statut du compte	Indiquer les caractéristiques du statut pour le produit
Événements	Spécifier des événements
Restriction Agence/ Devise	Définir les restrictions des agences et des devises pour le produit
Catégorie de clients - Restriction	Définir les Restrictions d'Accès au Produit des Catégories Client et Client
Champs	Pour Associer les champs définis par l'utilisateur (UDFs) c.-à-d. les Champs Caractères , Champs Nombres et Champs Dates, au produit
Notation du crédit	Maintenir les règles pour calculer la notation de crédit d'un client
Méthode de calcul du montant minimum dû	Définir les formules du Montant minimum dû du produit avec une Ligne Ouverte
Champs du produit	Définir les détails supplémentaires du produit
MIS	Pour définir la fonction MIS les détails

Il y a des champs dans les écrans de définition du produit pour lesquels le Saisie est Obligatoire. Si vous essayez de sauvegarder un produit sans introduire des détails de ces champs, le produit ne sera pas sauvegardé.

Lorsque vous sauvegardez un produit que vous avez créé, votre code utilisateur sera affiché dans le champ 'Initiateur' et la date et heure à laquelle vous avez sauvegardé le produit dans le champ 'Date/heure'. Le Statut du produit sera mis à jour comme 'Non Autorisé'. Un produit est disponible seulement après qu'il ait été autorisé par un autre utilisateur.

4.3.2 Indiquer les Préférences pour un produit

Les caractéristiques sont les options qui vous sont disponibles pour définir les attributs d'un produit de Prêt. Ceux ci pourraient être:

- La manière dans laquelle le système devrait gérer des échéances échéant aux jours fériés
- Si la reconduction devrait être automatique ou avec intervention de l'utilisateur (manuelle)
- Les détails de durée pour le prêt
- Si les créances devraient être suivies pour le prêt etc.

Les options que vous choisissez, en fin de compte, la forme du produit. Ces détails sont utilisés pour le traitement du contrat de prêt.

Cliquez sur le bouton des 'Caractéristiques' dans l'écran 'Définition du Produit' pour vous déplacer sur à cette section de l'écran.

Vous devriez maintenir les caractéristiques suivantes pour le produit de prêt:

4.3.2.1 Onglet Caractéristiques Cours/ Contrat

Taux

Les préférences du taux de change incluent ce qui suit:

Taux

Vous devez indiquer le taux de change applicable pour le produit que vous maintenez. Les options disponibles sont:

- Taux moyen
- Taux d'achat/de vente

Par défaut, le taux Achat/vente est utilisé.

Type de taux

Vous devez sélectionner le code qui doit être utilisé pour le produit de la liste des options fournie. Le 'taux' et le 'Type de taux ' sont utilisés en combinaison pour déterminer le taux effectif applicable pour la conversion des devises.

La valeur par défaut pour le code de taux est 'standard'. Cela signifie que, si vous choisissez 'Mid Rate', le taux de change moyen maintenu pour le code standard est utilisé pour les prêts créés sous le produit.

Variance maximum

Lorsque vous créez un produit, vous pouvez capturer la limite maximale de la variance des taux. Cela est exprimé en pourcentage. L'écart entre le taux de change (spécifiés pour le produit) et le taux saisi pour un prêt (au niveau du compte) ne devrait pas être supérieure à la valeur spécifiée ici. Si le taux de change dépasse l'écart maximum que vous avez défini pour le produit, le système ne vous permettra pas d'enregistrer le prêt. La transaction est rejetée.

Cette valeur doit être supérieure à la valeur de 'Ecart Normal'.

Variance normale

Vous devez également spécifier la variance minimale / normales autorisées pour le taux. Si la variance des taux de change entre le taux de change (spécifiées pour le produit) et le taux de saisis pour un prêt dépasse la valeur spécifiée ici, le système affichera un message de forçage avant d'appliquer le taux de change. L'écart normal doit être inférieure à la l'écart maximal.

Pour les transactions à date valeur antérieure, le système applique le taux sur la base de l'historique des taux de change. L'écart sera basé sur le taux en vigueur à ce moment-là.

Préférences de compte

Comme partie de la spécification des préférences de compte, vous pouvez indiquer ce qui suit:

Service de carnet de banque

Cochez cette case pour indiquer qu'un livret peut être délivré au titulaire du compte de prêt.

Suivi rentrées de fonds pendant liquidation auto

Cochez cette case pour indiquer que les créances doivent être suivies au cours de la liquidation de l'auto.

Service GAB

Cochez cette case pour indiquer le compte de prêt accessible pour les opérations de l'ATM.

Liquider les échéances antidatées

Si vous sélectionnez cette option, à l'initiation d'un prêt avec une date de valeur antérieure, toutes les échéances avec une date inférieure à la date du système seront liquidées.

Amendement Permis des Échéances Déjà Payées

Cette option, s'il est activé, vous permet d'effectuer des modifications de la valeur du au taux d'intérêt, montant de versement etc. avec date d'effet de valeur date du modification supérieure ou égale à la date de début de calendrier actuel. Dans un tel cas, l'augmentation / diminution du montant des intérêts, à la suite de l'amendement, sera ajustée par rapport à

l'échéance suivante disponible après la date courante du système (date à laquelle la modification a été effectuée), même si des échéances impayées (en retard) sont présents dans le prêt. Notez que cette option est seulement applicable aux prêts à maturité fixe.

Chéquier

Cochez cette case pour si vous voulez écrire des chèques au compte de prêt.

Ecriture antidatée autorisée

Cette option facilite les transactions à date valeur antérieure. Si vous sélectionnez cette option, il vous sera permis de traiter des transactions avec date valeur inférieure à la date actuelle du système.

Crédit d'ensemble - Produit

Cochez cette case pour indiquer la possibilité de lier les Contrats CL à BC sous ce produit.

Pour plus de détails sur le Système de Financement de prêt de paquetage et de Pré-Expédition référez vous à la section 'Spécifier les Détails d'Achat dans le chapitre 'Traiter les Effets' du guide 'Effets et Encaissement'.

Relevé des intérêts

Vous devez sélectionner cette option pour faciliter la génération du relevé de l'intérêt pour le contrat.

Accumulation des intérêts spéciaux

Si vous cochez cette case, l'accumulation d'intérêt est faite d'après la formule spécifiée pour un composant. Autrement, l'accumulation de l'intérêt sera faite en se basant sur le nombre de jours dans l'échéance.

Confirmation du notaire requise

Vous pouvez cochez cette case pour indiquer que le produit est un produit d'hypothèque qui exige la confirmation du notaire pour décaisser le prêt.

Produit de limites

Cochez cette case pour indiquer que le produit est pour les limites. Si vous cochez cette option, le produit sera disponible pour la liaison des limites durant la création de la ligne.

Débloccage partiel

Cochez cette case pour indiquer si le bloc de dépôt à terme doivent être libérés partiellement sur le remboursement.

Titrisation autorisée

Cochez cette case pour prévoir la titrisation du contrat.

Note

Le contrats de prêt qui appartiennent aux produits dont la titrisation est activée seront disponibles pour la sélection de l'ensemble de titrisation.

Pour plus d'information sur la titrisation, reportez-vous au Guide Utilisateur 'Titrisation'

Lorsqu'un prêt est titrisé, le système transfère les paiements en rapport avec le Principal/Intérêt/Commissions au compte de règlement du SPV (le système passe automatiquement les écritures comptables au contrat respectif après avoir validé que la règle Statut du Prêt est Titrisé (LOAN_STATUTS = 'SECR') est définie).

Pour plus d'information sur la définition des écritures comptables pour prêts titrisés, référez vous au sujet 'Définir des Écritures Comptables pour un Prêt Titrisé' ultérieurement dans ce chapitre.

Compte projet

Cochez cette case pour suivre les multiples lignes de limite en cas de joint-venture. Le contrat de règlement pour ces prêts sera le contrat du projet.

PP sur effet

Cochez cette case si vous voulez que le produit CL soit utilisé pour les prêts contre un effet d'export. Par défaut ceci n'est pas coché.

Note

Vous êtes autorisés à lier des prêts multiples contre un effet.

Pour prêt sur salaire

Cochez cette option pour indiquer que le prêt contre salaire devrait être prévu pour ce Produit CL. Le système met par défaut cette valeur à l'écran des détails du prêt.

Fréquence des modifications du plan de taux

Vous pouvez modifier la fréquence de la tarification d'un prêt dans le bouton des 'Caractéristiques' de l'écran du Produit.

Période

Spécifiez durée donnée au client pour l'option de la modification de la tarification.

Unité

Sélectionnez l'unité pour la durée spécifiée de la liste déroulante. Les options suivantes sont disponibles pour la sélection:

- Mensuelle
- Annuellement

Période du plan de taux

Période

Spécifiez la durée que le client peut prendre pour décider sur la 'tarification' et informer la banque au sujet de la décision.

Unité

Sélectionnez l'unité pour la durée de la tarification de la liste déroulante. Les options suivantes sont disponibles pour la sélection:

- Mensuelle
- Annuellement

Les Préférences de Liquidation

Les Préférences de Liquidation incluent ce qui suit:

Mode de liquidation

Vous pouvez spécifier le mode de liquidation de la liste déroulante. Les options suivantes sont disponibles pour la sélection:

- Automatique

- Manuel
- Composant

Autoriser la liquidation partielle

En cas d'insuffisance de fonds dans le compte, vous pouvez indiquer au système d'effectuer la liquidation automatique partielle dans la mesure des fonds disponibles dans le compte. Toutefois, si cette option n'est pas sélectionnée, le montant de l'échéance due ne sera pas liquidé si des fonds suffisants ne sont pas disponibles dans le compte.

Nombre de Tentative pour l'extourne de la liquidation automatique

Si vous avez maintenu une limite sur le nombre de tentatives de liquidation automatique, cette option permet de rétablir le nombre de tentatives à zéro lors de l'extourne de la liquidation automatique. Ce sera applicable à partir de la date d'extourne du paiement. Ainsi, le système tentera à nouveau la liquidation automatique jusqu'à ce qu'au nombre de tentatives autorisées. Le système mettra à jour l'état du paiement extourné à 'Non traité', après quoi il tente à nouveau la liquidation automatique.

Nbre de tentatives de liquidation auto jours

Capture le nombre de jours ouvrables pour lesquels le système devrait tenter la liquidation automatique. Le nombre de tentatives par jour dépendra de la configuration maintenu pour le 'processus batch de liquidation' - au cours de l'EOD et Le BOD ou les deux. Par exemple, si le batch est configuré pour L'EOD et le BOD, et le nombre de jours de tentatives est '1', Alors, la liquidation automatique est tenté à deux reprises dans le même jour à savoir une fois au cours du BOD et une autre tentative à l'EOD.

Nbre de tentatives pour l'avis

Spécifiez le nombre de fois que vous voulez réessayer génération de conseils. Le nombre de nouvelles tentatives doit être inférieure à 'tentatives liquidations et dissolutions automatique jours'. Lorsque la fonction Auto liquidations et dissolutions échoue et conseils Nombre de tentatives est atteint, le système génère une défaillance des conseils et l'envoi au client pour lancer une action appropriée pour la bonne exécution des avis.

Statut Applicable au Compte du Garant

Choisissez le Statut du compte client auquel le compte du garant devrait être considéré, de la liste des options adjacente. Cette liste affiche tous les statuts valides maintenus au niveau du compte client.

Base de liquidation automatique

Sélectionnez la valeur de la base de la liquidation automatique de la liste déroulante. Voici les options disponibles dans la liste déroulante:

- % du montant dû
- Montant dû minimum

Le système liquidera le montant dû à la date du paiement. Si un paiement est fait entre la date de la facturation et date du paiement le système déduira le montant payé du montant ALIQ.

Au cas où il y a un besoin de suivi des créances, alors pour les prêts aux lignes ouvertes le même sera fait seulement pour le montant ALIQ qui est restant pour la dernière période de facturation.

Note

Ce champ est seulement applicable pour les Prêts aux Lignes Ouvertes.

Pourcentage

Spécifiez le pourcentage pour la base de la liquidation automatique.

Prêt renouvelable

Les options suivantes sont disponibles pour spécifier un prêt renouvelable:

Type de renouvellement

Cochez cette case pour faciliter la restauration du crédit pour les prêts octroyés sous cette catégorie quand le paiement est reçu.

Prêts de ligne ouverte

Cochez cette case pour indiquer que le type du produit est un Prêt à Ligne Ouverte.

Note

Les Prêts aux Lignes Ouvertes devraient être toujours de type renouvelable. Le produit des Prêts aux Lignes Ouvertes supportera seulement le décaissement manuel.

Jours de crédit

Le système affichera la date du remboursement (Paiement par date). La date du remboursement (Paiement par date) devrait être 'X' nombre de jours après la date de la facturation.

Les contrats de Prêts aux Lignes Ouvertes(OLL) obtiendront la date de paiement en se basant sur les jours de crédit saisis ici plus la date d'échéance.

Vous pouvez calculer le montant minimum dû en se basant sur la formule choisie maintenu dans la Maintenance du Produit. Vous pouvez maintenir aussi une formule différente pour le calcul du montant minimum dû OLL. Cliquez sur le bouton 'Méthode du Montant Min Dû' , la fenêtre suivante est affichée :

Minimum Amount Due Calculation Method

Rule Name *

☐ Default Rule

Minimum Amount Due Rule Expression

Go

Line *	Condition	Movement Rule	Result
<input type="checkbox"/>	Condition		

Ok Exit

Nom de la règle

Le système affiche le nom unique pour le paramétrage de la formule.

Règle par défaut

Cochez cette case pour identifier si la méthode est la méthode par défaut ou pas.

Expression Méthode de Calcul du Montant Min Dû

Ligne

Spécifie le nombre de la ligne.

Condition

Mettez la condition en cliquant sur le bouton 'Condition'. La condition spécifiée est affichée dans le champ adjacent.

Résultat

Le système affiche le résultat.

Les validations suivantes devraient être faites pour les prêts aux lignes ouvertes :

- Traitement du jour férié pour toutes les échéances:
 - Déplacer à travers les mois et cascader les échéances devrait être toujours non cochées
 - Traitement Ad Hoc exigé peut être applicable - la date du paiement sera déplacé en arrière ou en avant selon le paramétrage du produit.
- Traitement du jour férié pour les dates de/valeur et de maturité:
 - Déplacer à travers les mois devrait être toujours non cochée
- Les caractéristiques du contrat suivantes ne peuvent pas être cochées::
 - Service de carnet de banque
 - Service GAB
 - Modifier une échéance passée payée
 - Chéquier
 - CL contre le projet de loi
 - Crédit d'ensemble - Produit
- Les caractéristiques du Produit suivantes ne sont pas applicables:
 - Réévaluation requise
 - Prépaiement des Prêts
 - Préférences d'écriture de réajustement
 - Préférence pour les intérêts
 - Recalcul de prêt amorti
 - Règlement d'ouverture de comptes
 - Période de jours fériés
- Les caractéristiques de l'Accumulation suivantes ne sont pas applicables:
 - Fréquence
 - Gestion de la forclusion
 - Type d'acquisition
- Ci-dessous sont ceux qui ne sont pas applicables dans les composants:
 - Type Calcul - Escompte
 - Inclure dans MC
 - Capitalisé
 - IRR
 - Moratoire
 - Modification du statut règlement
- Le type de la Formule du composant peut être seulement un de ce qui suit:

- Simple
- Défini par l'utilisateur
- Taux uniquement

4.3.2.2 Onglet Préférences des Jours Fériés

La date de valeur, la date d'échéance, la date de révision ou de la date de maturité d'un contrat pourrait tomber sur un jour férié local défini pour votre agence ou un jour férié pour la devise spécifiée dans le contrat en cause.

The screenshot shows the 'Préférences' window with the 'Préférences de jours fériés' tab selected. The window is divided into several sections:

- Traitement des jours fériés pour toutes les échéances:** Contains checkboxes for 'Traitement ad hoc requis', 'Changement de mois', 'Inclure les jours fériés pour l'agence', 'Utiliser la devise de la facilité', 'Echéanciers en cascade', 'Utiliser la devise du contrat', and 'Ignorer les jours fériés'.
- Vérification du jour férié:** A dropdown menu set to 'Local'.
- Devise de jour férié:** A text input field.
- Mouvement des échéances:** Radio buttons for 'Déplacer à une date ultérieure' (selected) and 'Déplacer vers une date antérieure'.
- Période de jours fériés:** A table with columns for start date, end date, and description. It includes navigation buttons like '1 De 1' and 'Accéder'.
- Re-saisie pour autorisation:** A table with columns for 'Nom de champ' and description. It also includes navigation buttons.

At the bottom right, there are 'OK' and 'Quitter' buttons.

Vous avez besoin de spécifier les paramètres suivants pour les jours fériés, qui doivent être pris en considération pour la manipulation des jours fériés:

Traitement Ad-hoc Requis

Sélectionnez cette option pour permettre le mouvement de dates d'échéance qui tombe sur un jour férié nouvellement inséré. Cette option est activée uniquement si les options, le paramètre Ignorer jours férié et le paramètre Echéances en Cascade annexes ne sont pas vérifiés au niveau du produit.

Ignorer les jours fériés

Si vous cochez cette option, les dates de l'échéancier seront fixées sans prendre en compte les jours fériés. Dans un tel cas, si une date de calendrier tombe un jour férié, le traitement automatique d'un tel échéancier est déterminé par vos spécifications de traitement des jours fériés pour des processus automatiques, tels que définis dans l'écran ' Paramètres de l'agence '.

Note

Le système ignorera les jours fériés en calculant la date de facturation et considèrera la situation du paramètre du jour férié dans le produit en calculant la date du paiement pour les contrat OLL.

Echéanciers en cascade

Si vous cochez cette option, quand une échéance particulière tombe sur un jour férié et donc est déplacée vers le jour ouvrable suivant ou précédent (sur la base des 'paramètres Agence'), le mouvement touche les échéances suivantes en cascades. S'il n'est pas sélectionné, seule l'échéance touchée sera déplacée au jour ouvrable précédent ou suivant, le cas échéant, et les autres échéances restent inchangées.

Par exemple,

Supposons que vous avez choisi de déplacer les échéances des jours fériés vers le jour ouvrable suivant et une échéance tombée le 29 avril est déplacée au 30 avril, le 29 étant un jour férié.

La date d'échéance de mai dépend sur si vous avez choisi l'option 'Echéance en cascade'. Si vous avez choisi de cascader les échéances, la date d'échéance de mai sera définie comme le 30 mai, puisque la fréquence a été spécifiée comme mensuelle. Toutes les échéances suivantes seront avancées d'un jour.

Si vous n'avez pas spécifié que les échéances doivent être mises en cascade, la date spécifiée à l'origine sera la date de l'établissement des échéances restantes. Même si vous déplacez le calendrier avril à partir de 29e au 30e, la prochaine échéance restera le 29 mai.

Toutefois, lorsque vous cascadez les échéances, la dernière échéance (à la maturité) sera liquidée à la date d'origine et ne sera pas changée, comme les échéances intermédiaires. Ainsi, pour cette échéance particulière, les jours d'intérêt peut varier de ceux des échéances précédentes.

Changement de mois

Si vous avez choisi de déplacer la date d'échéance d'un prêt tombant un jour férié, soit le jour ouvrable suivant ou précédent et le mouvement déplace l'échéance vers un autre mois, cette option permettra de déterminer si le mouvement doit être autorisée ou non.

Mouvement d'échéance- En Avant / En Arrière

Si vous optez pour déplacer la date d'échéance tombant un jour férié à travers les mois, vous avez besoin de spécifier si la date d'échéance doit aller de l'avant pour le prochain jour ouvrable du mois suivant ou revenir en arrière pour le jour ouvrable précédent le mois de l'échéance actuelle.

Toutefois, si vous optez pour ignorer les jours fériés et ne pas sélectionner l'option 'déplacer à travers les mois', le système ignore les jours fériés et l'échéance tombera le jour férié.

Re-saisie pour autorisation

Comme un mécanisme de contre-vérification pour s'assurer que vous appelez le bon prêt pour l'autorisation, vous pouvez spécifier que les valeurs de certains champs devraient être saisies, avant que les autres détails ne soient affichés. Les détails complets du prêt seront affichés seulement après que les valeurs à ces champs soient saisies. Ceci est appelé l'option de ressaisie. Les champs pour lesquels les valeurs doivent être ressaisies s'appellent 'Champ de Ressaisie'.

Vous pouvez spécifier les valeurs d'un prêt que le superviseur est supposé ressaisir avant d'autoriser le même.

Vous pouvez sélectionner les champs de la liste des options fournie. Si aucuns champs de ressaisie n'ont été définis, les détails du prêt seront affichés immédiatement une fois que le superviseur appelle le prêt pour autorisation.

L'option du ressaisie sert aussi comme un moyen de s'assurer de l'exactitude des données saisies.

4.3.2.3 Onglet des Caractéristiques du Contrat

Spécifier les préférences de compte dans la section 'Préférences de compte'.

Préférences d'écriture de réajustement

Crédit/Débit

Vous devez spécifier la manière avec laquelle la comptabilisation des écritures d'ajustement dues à des ajustements antérieurs doit être traitée. Les options sont :

- Règlement: Cela veut dire que l'ajustement est réglé directement
- Ajuster: Dans ce cas, les écritures sont suivies comme une créance (Cr) ou une dette (Dr), à régler plus tard

Mode de décaissement

Les options suivantes sont disponibles pour faire un déblocage :

- Automatique - Choisissez cette option pour instruire le système pour un décaissement automatique du prêt. Dans ce cas, le déblocage se passe en se basant sur l'échéancier du déblocage maintenu pour le produit. Cela est défini dans le bouton des Composants. Par défaut, le système fait un déblocage automatique.
- Manuel- Choisissez cette option pour décaisser le prêt manuellement. Ici, le déblocage se passe sur demande. Dans ce cas, l'échéancier du déblocage ne doit pas être maintenu pour le composant du PRINCIPAL.

L'écran du 'Déblocage Manuel' est utilisé pour ce but.

Pour plus de détails, reportez-vous au chapitre 'Faire des Déblocages Manuels de ce Guide Utilisateur'.

Préférences des Accumulations

Si le calcul IRR est applicable pour le produit que vous définissez, vous devez spécifier la préférence d'accumulation pour l'IRR.

Ici, vous pouvez spécifier les détails suivants:

Fréquence d'accumulation des intérêts

Indiquez la fréquence à laquelle l'accumulation des IRR doit être effectuée. Elle peut être soit quotidienne ou mensuelle. Choisissez l'option appropriée dans la liste déroulante adjacente.

Gestion de la forclusion

Précisez comment les forclusions à l'égard des contrats de prêt au titre du produit, doivent être traitées. Vous pouvez opter pour compléter les accumulations ou le remboursement. Choisissez l'option appropriée dans la liste déroulante adjacente.

Note

Dans le cas d'une clôture anticipée d'un prêt (Remboursement anticipé du total du montant restant), La somme des intérêts est aussi liquidée et ainsi les écritures d'accumulation seront extournées.

Type d'acquisition

Spécifiez le type d'acquisition pour le produit. Vous pouvez spécifier l'une de ces options ci-après:

- Pair
- Pair/escompte
- Pair/prime
- Pair/escompte/prime

Référez vous à la section intitulée 'Traitement de l'application du TRI sur les Prêts' dans ce chapitre pour comprendre le traitement du TRI dans ce module.

Reconduction

Les spécifications de la reconduction d'un contrat de prêt s'appliqueront à tous les contrats de prêts ouverts sous le produit.

Reconduction Auto/Manuelle

Vous avez l'option à reconduire le prêt manuellement ou d'instruire le système pour faire une reconduction automatique. Si vous choisissez de faire une reconduction automatique, alors à la maturité du prêt, le système reconduira automatiquement le contrat.

La reconduction se passera comme partie du Batch de la Reconduction exécutée à BOD/TDJ ou EOD/TFJ, selon votre exigence.

Type de reconduction

Les options suivantes sont disponibles:

- Personnalisé: Cela détermine si le montant reconduit inclut les composants impayés du produit. La liste des options fournie affichera les composants pertinents du produit des quels vous pouvez choisir les composants qui seront reconduits.
- Spécial: Choisissez cette option pour indiquer qu'un montant spécial sera reconduit. Le montant est saisi au niveau du contrat lorsque la reconduction réelle est initiée.

Composants de reconduction

Cela permet à l'utilisateur de sélectionner les composants qui seront reconduits (seulement pour la reconduction automatique)

Reconduction Par

C'est applicable si vous avez opté pour la reconduction automatique. Vous devez spécifier l'unité selon laquelle la Reconduction sera déclenchée. Les options sont :

- Jours
- Mois
- Trimestres
- Semestre
- Années

Type d'EDU

Ici, vous devez spécifier si les Valeurs des UDE pour le nouveau prêt reconduit devrait être mis par défaut du produit ou du contrat de prêt d'origine qui a été utilisé pour la reconduction.

Base de l'échéance

Vous devriez aussi spécifier la base de l'échéancier pour les prêts reconduits. Le nouveau prêt peut hériter des échéances du produit de prêt ou vous pouvez appliquer les échéances maintenues pour le prêt d'origine lui-même.

Type de calcul des mensualités à l'ouverture du compte

Type de calcul des mensualités à l'ouverture du compte

Le type de calcul d'échéance d'ouverture de compte basé sur les taux futurs peut être:

- Mensualité unique: Une unique échéance est calculée en utilisant les taux futurs.
- Mensualités multiples: Des EMI multiples sont définis en utilisant les taux futurs.

Paie ment anticipé

Cette case à cocher indique que le paiement des intérêts et du principal se passe au début de l'échéance. Si vous cochez cette case, il indique que le concept du paiement anticipé est applicable. Autrement, il indiquera un arriéré.

Nouveau calcul du prêt d'amortissement lors de modifications

Vous devez indiquer si la durée du prêt devrait être réduite ou si l'annuité doit être recalculée à chaque fois qu'un changement de date de maturité, de principal ou un changement de taux est fait pour un prêt amorti.

VAMI Type de calcul des annuités

Pour les amendements, si la base du recalcule est 'Modification du Règlement', alors le calcul du règlement peut être :

- Mensualité unique
- Annuité multiple basé sur des taux futurs multiples

Prépaiement des Prêts

Ci dessous sont des caractéristiques selon lesquelles le prépaiement du prêt amorti devrait être traité:

Base du nouveau calcul

Le recalcule des prêts amortis par suite d'un prépaiement peut être selon ce qui suit :

- Recalculer le montant de la mensualité: Dans ce cas la durée reste constante.
- Recalculer la durée: Ici, la durée est réévaluée pendant que le règlement reste constant.

Les modifications et les bases de recalcule possibles sont données ci-dessous:

- Pour l'amendement de la date d'échéance d'un prêt amorti: Vous pouvez opter pour modifier la durée, en gardant le règlement constant..
- Pour l'amendement du montant principal : Vous pouvez l'affecter comme un montant supplémentaire dans la dernière échéance ou le répartir à travers les règlements
- Pour la modification du taux d'intérêt: Vous pouvez modifier la durée en gardant le règlement constant ou varier l'annuité et garder la durée telle quelle.

Type Prépaiement de Mensualité

Pour le prépaiement de prêts amortis, si vous avez choisi de réévaluer le montant du règlement en gardant constante la durée, alors le calcul du règlement peut être un des types suivants selon les taux à terme:

- Mensualité unique: Une unique échéance est calculée en utilisant les taux futurs.
- Mensualités multiples: Les annuités multiples sont définies si une modification du taux à terme est connu d'avance.

En donnant la valeur l'UDE , des dates effectives peuvent être données selon lesquelles les valeurs des UDEs deviendront applicables.

Disons qu'un prêt est sanctionné le 1.1.2008. Le taux de l'intérêt est comme suit :

- Date effective est le 01.11.2007 -Valeur UDE 10%
- Date effective est le 01.04.2008 -Valeur UDE 11%

Si l'option choisie est 'Règlements Multiple' alors en se basant sur la valeur de l'UDE ,l'annuité sera calculée en représentant une plus haute annuité à partir du 1.4.2008 au nouveau taux d'intérêt. Donc, lorsque un prépaiement a lieu, il prendra effet avec les deux taux et calculera deux différentes annuités pour ces périodes.

Paieement anticipé effectif à partir du

Vous pouvez choisir la date à laquelle le prépaiement devrait devenir effectif. Le prépaiement peut devenir effectif de la date de valeur du règlement (le jour auquel le paiement est fait) ou le Prochain Règlement.

Montant de la mensualité constante minimum

Vous pouvez saisir le montant minimum qui doit être payé comme anuité après avoir réévalué l'anuité. L'anuité recalculée après le prépaiement doit être supérieure à ce montant.

Devise de la mensualité constante minimum

Vous pouvez saisir la devise du montant l'anuité minimum à payer.

Préférences de Durée

Vous pouvez maintenir les limites maximale et minimale de la durée pour un produit. Vous pouvez aussi spécifier une durée standard ou par défaut.

Durée minimum

Vous pouvez fixer la durée minimale d'un produit. La durée d'un compte de prêt qui implique le produit doit être supérieure ou égale à la durée minimale que vous spécifiez.

Durée maximum

De la même façon, vous pouvez aussi spécifier la durée maximale d'un produit. La durée des comptes de prêt qui impliquent le produit doit être inférieure ou égale à la durée maximale que vous spécifiez.

Durée par défaut

La 'durée par défaut' est la durée qui est associée à un compte de prêt concernant ce produit. La valeur saisie ici doit être supérieure à la durée minimale et inférieure à la durée maximale. Vous pouvez modifier la durée par défaut appliquée sur un compte de prêt au cours du traitement de prêt. Toutefois, la nouvelle durée devrait être comprise entre les durées minimale et maximale maintenue pour le produit.

Unités

Les détails de la durée que vous spécifiez pour un produit peuvent être exprimés dans l'une des unités suivantes:

- Jours
- Mois
- Année

Préférence pour les intérêts

Période des intérêts uniquement

Spécifiez (en nombres) la durée pour laquelle le client doit rembourser seulement le composant d'intérêt. Cette période de cette façon indique une période de différé pour le remboursement du principal.

Unité

Sélectionnez l'unité de période à considérer pour le férié de l'intérêt, de la liste déroulante adjacente. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Jours
- Semaines
- Mois
- Années

Notez que dans Oracle FLEXCUBE, un mois est égal à 30 jours.

Action Modification du taux

Sélectionnez le type dans la liste déroulante attenante montant balise. Les valeurs disponibles sont:

- Modifier la mensualité
- Modifier la durée

Les paramètres par défaut du système modification Modification du taux versements comme valeur d'action. Cependant, vous pouvez le modifier. La valeur "Modifier teneur" est applicable uniquement aux comptes amorti.

Lors de la révision, le système planifie le compte de prêt en fonction de la valeur sélectionnée de la modification de taux Action.

Action de changement de taux s'applique pour les opérations de l'ARVN et rapporteur.

4.3.2.4 Prépaiement d'un Prêt Client

Dans Oracle FLEXCUBE, si le paiement des intérêts et du principal d'un prêt du client se passe au début de l'échéance, c'est connu sous le nom de Paiement anticipé. Ce service est applicable pour les deux types de prêts amorti et simple.

Note

- Pour un prépaiement, la date du début de l'échéancier et la date de l'échéance de la première échéance seront la date de valeur du contrat.
 - Il ne devrait pas y avoir aucune échéance à la date de maturité pour la formule 'Amorti - Paiement anticipé' et 'Simple - Paiement anticipé'.
-

Durant la sauvegarde du produit, le système validera le suivant:

- La case à cocher 'Paiement anticipé' est cochée dans l'écran 'Produit' si le 'Type de la Formule' est Amorti - Paiement anticipé ou Simple - Paiement anticipé.
- La case à cocher 'Paiement anticipé' est cochée dans l'écran 'Produit' seulement si la formule pour le Paiement anticipé est définie.
- La case à cocher 'Amorti' est cochée dans l'écran 'Formule' si le Type de la Formule est Amorti - Paiement anticipé.
- Pour un type de formule récemment créé, tous les champs dans l'écran 'Formule' devrait être des non-saisissable.

Durant la sauvegarde du contrat, le système validera le suivant:

- La première échéance de l'échéancier est à la date de valeur du prêt pour les produits avec échéancier du paiement anticipé.
- Au début de l'échéancier, la formule pour paiement anticipé est définie, s'elle est utilisée dans la formule double.
- L'échéancier in fine n'est pas à la date de maturité

4.3.2.5 Composant de Pénalité de Prépaiement

Un SDE, 'CUR_PREPAID_AMOUNT' définit la formule du composant de pénalité du prépaiement. Cela indique le montant prépayé pour l'année en cours. Ce SDE prend sa valeur de la table CLTB_LIQ_PREPAID. 'CUR_PNLTY_COLLECTED' est un SDE qui indique la pénalité du prépaiement à encaisser pour l'exercice financier. 'CUR_PRINCIPAL_OUTSTND' est un SDE qui définit la formule du composant de la pénalité du prépaiement. Cela indique l'encours au début de l'année en cours.

Vous pouvez utiliser la formule suivante pour baser le pourcentage plafond sur le montant du déblocage d'origine:

$$\text{CUR_PREPAID_AMOUNT} > (\text{MAX_PREPAID_PCT} * \text{AMOUNT_DISBURSED} / 100)$$

Vous pouvez utiliser la formule suivante pour baser le pourcentage plafond sur l'encours du début de l'année en cours:

$$\text{CUR_PREPAID_AMOUNT} > (\text{MAX_PREPAID_PCT} * \text{CUR_PRIN_OUTSTND} / 100)$$

Le résultat de la formule précitée est comme suit:

$$(\text{CUR_PREPAID_AMOUNT} - (\text{MAX_PREPAID_PCT} * \text{AMOUNT_DISBURSED} / 100)) * (\text{PREPAY_RATE} / 100) - (\text{CUR_PNLTY_COLLECTED})$$

Après l'Encaissement de la pénalité de prépaiement, s'il y a un déblocage supplémentaire au client qui mène à l'augmentation dans la limite du montant prépayé, le système ne supprimera pas les avantages au client. Cependant, pour les calculs subséquents, le montant débloqué et la pénalité de prépaiement payée jusqu'à date pour l'exercice financier est considéré en se basant sur la formule définie. Si la SDE 'CUR_PRINCIPAL_OUTSTND' est

la base pour le calcul, le déblocage supplémentaire ne sera pas considéré dans le calcul pour l'année en cours. Il est utilisé seulement pour le calcul de l'année prochaine.

Un SDE, 'MIN_AMT_SCHODUE' définit la formule pour Montant Minimum dû pour la dernière période de facturation et sera disponible après (paiement par date + jours de grâce). Ce montant sera (le Montant Minimum dû moins le montant payé dans la période de facturation). Si cette valeur est négative, il y aura aucune pénalité à calculer.

Un SDE, 'PAY_BY_SCHODUE' définit la formule pour l'encours à une date particulière pour la dernière période de facturation. Ceci sera disponible après (paiement par date + jours de grâce). Ce montant sera (encours du Prêt à la date de facturation moins le montant payé dans la période de facturation).

Note

La pénalité peut être paramétrée sur le composant MAIN_INT en utilisant les deux SDEs précités et le taux, période et méthode du calcul disponibles.

Comme le montant minimum dû est calculé pour la période de facturation, le client est attendu à payer le montant minimum dû au ou avant la date du paiement. Le système sollicitera la pénalité dans les cas suivants:

- Minimum dû impayé
- Minimum dû payé partiellement

Dans les deux cas, le système calculera la pénalité à partir de la date de facturation. En cas de non-paiement à la date du paiement (date d'échéance), le système calculera la pénalité de la date de facturation, par exemple, si la date de facturation est le 01-Fév-2009 et la date du paiement est le 10-Fév-2009, alors à la date du paiement si le paiement n'est pas reçu du client alors l'intérêt de pénalité impayé sera calculé du 01-Fév-2009.

La somme du montant payée par le client entre la date de facturation et la date du paiement sera considérée pour vérifier si le client a payé le montant minimum dû.

4.3.2.6 Calcul de la Différence de la VAN

En cas de prépaiement des prêts (partiel ou complet), la méthode suivante est suivie pour le calcul de la pénalité:

Supposons que, X% du montant du prêt total peut être payé en une année. La pénalité est applicable sur n'importe quel montant au-dessus de X%. Cette pénalité est la différence entre la VAN des cash-flows existants du prêt étant payé et la VAN des cash-flows post prépaiement. Les deux VANs sont la courbe du rendement actuel c.-à-d. taux du rendement est fourni. Cette pénalité peut aussi être le pourcentage du montant qui est payé en surplus.

Un UDE, 'YIELD_RATE' est utilisé pour le calcul de la pénalité en se basant sur la VAN des cash-flows courants du prêt et la VAN des nouveaux cash-flows post prépaiement.

Un SDE, XNPV calcule la valeur de la VAN en se basant sur les cash-flows courants et cash-flows futurs (c.-à-d. post prépaiement) respectivement.

La formule pour le calcul de la VAN est comme suit:

PREPAID_AMOUNT > 0

Le résultat de la formule est comme suit:

@ XNPVDIFF (XNPV, YIELD_RATE)

Le résultat de la formule peut être un pourcentage de la différence de la VAN comme montré ci-dessous:

@ XNPVDIFF (XNPV, YIELD_RATE) * 0.05

Le calcul de la pénalité de prépaiement est fait par le système lors de l'allocation. Intérieurement le système applique le prépaiement et obtient les futures échéances. Par la suite, en se basant sur la formule définie pour XNPVDIFF, le système trouve la différence entre les VANs selon le taux du rendement et renseigne le même dans le composant de la pénalité de prépaiement.

La pénalité qui est basée sur la VAN est gérée par le système seulement lorsque le produit est amorti.

4.3.3 Spécification des Éléments de Données Utilisateur

Vous pouvez saisir les détails des éléments de données utilisateur d'un produit en cliquant sur le bouton des Éléments de Données utilisateur. L'écran est affiché comme ci-dessous :

ID éléments de données utilisateur	Description des éléments de données utilisateur	Type d'éléments de données utilis
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Pour définir un Élément de Données utilisateur (UDE), vous devez spécifier les détails suivants:

Code des Éléments de Données Utilisateur et Description

Les éléments de données comme le taux auquel l'intérêt doit être appliqué, la structure par palier selon laquelle l'intérêt doit être calculé etc. sont appelés des Éléments de Données utilisateur (UDEs). Ce sont, en effet, les éléments pour lesquels vous pouvez saisir des valeurs. Vous devez spécifier un code unique pour identifier l'UDE dans le système. Par exemple, vous pouvez avoir un UDE 'TAUX_BONIF' pour indiquer le taux utilisé pour calculer le montant de l'intérêt bonifié. L'UDE maintenu ici sera disponible pour les règles de définition de produit.

Vous pouvez aussi fournir une courte description de l'UDE défini.

Type d'éléments de données utilisateur

Le Type UDE décrira la nature de l'UDE. Un UDE peut appartenir à l'un des Types suivants:

- Montant
- Numéro
- Taux
- Code taux

Devise des éléments de données utilisateur

Si le type UDE est 'Montant', vous devez spécifier la monnaie de l'UDE. Les monnaies qui sont maintenues dans l'écran ' Définition des devises ' sont disponibles dans la liste d'options fournie. Vous pouvez sélectionner la devise de cette liste.

Nombre minimum d'éléments de données utilisateur

Vous devez spécifier le plancher limite pour la valeur de l'UDE. Cela veut dire que la valeur réelle de l'UDE ne peut pas être inférieur au taux spécifié ici. Notez que ce montant doit être inférieur à la valeur maximum de l'UDE. Le système affichera un message d'erreur si la valeur minimum de l'UDE est supérieur à la valeur maximum de l'UDE.

Nombre maximum d'éléments de données utilisateur

Vous devez spécifier la limite plafond pour la valeur de l'UDE. Cela veut dire que la valeur réelle de l'UDE ne peut pas être supérieur au taux spécifié ici. Notez que ce montant doit être supérieur à la valeur minimum de l'UDE. Le système affichera un message d'erreur si cette valeur est inférieur à la valeur minimum de l'UDE.

Les noms UDE seuls sont capturés ici. Pour capturer les valeurs des UDEs définis pour un produit, vous devez utiliser l'écran ' Valeurs UDE '.

Consultez la section intitulée 'Fournir les valeurs UDE' dans le chapitre ' Maintenance et Opération ' de ce Guide utilisateur pour plus de détails.

Modification de taux restreinte

En cochant cette option, le système valide si les modifications faites à l'UDE sont faites dans la fenêtre de modification de la tarification. Si ce champ est non coché, alors le système ne mettra de restriction sur l'amendement de la fenêtre de modification de la tarification en se basant sur l'UDE.

Note

Le système validera que tous les paramètres pour la modification de la tarification sont saisis ou que chaque paramètre est vide lors de la saisie/amendement du produit.

4.3.4 Spécifier les Détails des Composants

Vous pouvez définir les services des composants dans l'écran des 'Composants'. Appelez cet écran en cliquant sur le bouton des 'Composants'. L'écran suivant s'affiche:

Spécifiez les détails suivants:

Code classe

Sélectionnez un code de classe de la liste des options adjacente. La liste des options affiche toutes les classes valides maintenues dans le système. Une classe peut avoir des composants multiples définis. Le système attache tous les composants au produit en cliquant sur le bouton 'Par défaut de la Classe'.

En autorisant une classe de composants, le système créera les rubriques comptables exigés et étiquettes de montant.

Détails du composant

L'information de base pour un composant est spécifiée ici. Elles incluent ce qui suit:

Composant

Les composants définis pour la classe sélectionnée sont disponibles ici. Vous pouvez défiler et sélectionner un composant approprié. Vous devez par la suite, définir les paramètres pour ces composants.

Pour les produits d'engagement, le composant MAIN_INT est utilisé pour la définition des frais périodiques sur le montant non utilisé de l'engagement.

Devsie

Associez le composant avec une devise. Le composant est exprimé selon la devise que vous sélectionnez ici. Vous pouvez sélectionner la devise de votre choix à partir de liste d'option fournie.

Note

Si vous n'en spécifiez pas, le système met par défaut la devise du contrat. En se basant sur la valeur de ce champ, le système calcule le montant exact dans cette devise. Si c'est différent de la devise du contrat alors le système calcule le montant en utilisant les 'Caractéristiques du Taux' que vous avez fourni. Si le contrat qui doit être débité avec ce montant est en une devise différente, le système calculera le montant du règlement en utilisant le cours moyen standard. Vous pouvez modifier ce champ au niveau du contrat.

Type de calcul

Spécifiez la manière avec laquelle le composant doit être calculé et liquidé. Vous pouvez choisir une des options suivantes (Le 'Type de composant' applicable' est aussi fourni):

- Formule avec échéancier (Type de Composant - Intérêt)
- Formule sans échéancier (Charge)
- Intérêts de pénalité
- Pénalité pour paiement anticipé
- Escompte
- Echéancier sans formule (Principal)
- Pas d'échéancier pas de formule (Charges Ad Hoc)
- Charges de pénalité
- Marge
- Epargnes

Note

- 'Charges de Pénalité' sont calculée une fois seulement pour l'échéance 'Base de pénalité'. 'Base de Pénalité' est expliquée plus loin dans ce guide.
- Le composant 'Epargnes' est utilisé pour le calcul de l'intérêt sur le solde en date de valeur du compte d'épargne. Ce composant doit être défini comme composant d'intérêt simple avec son élément de base 'CUSTAC_BAL', et le taux à utiliser 'INTEREST_RATE'. La Formule pour ce composant est ainsi :

@SIMPLE (CUSTAC_BAL, (INTEREST_RATE), DAYS, YEAR, COMPOUND_VALUE)

- Un composant du type ad hoc peut être paramétré. Vu que les commissions ad hoc ne peuvent ni être calculées à l'avance ni avoir un échéancier, sélectionnez ce champ comme 'Sans Échéancier Sans Formule.'
-

Remboursement des intérêts

Oracle FLEXCUBE supporte rembourser une partie des revenus d'intérêts pour le client si le client paie les mensualités du prêt avec diligence. Pour activer cette installation, vous pouvez définir un serrage d'urgence intempestif avec les valeurs nécessaires pour indiquer le pourcentage de gain d'intérêt ou un montant fixe. Pour la récupération de l'intérêt du type d'appareil devrait être maintenu comme 'Récupération d'intérêt' avec le type de calcul 'Formule sans horaire'. La récupération d'intérêt est créditée sur le client basé sur le lot exécuté.

Par exemple, si la fréquence de calendrier intérêt payback composant est définie comme 6 mois et sur le cinquième mois, que la fréquence de composante intérêt payback est modifiée à 2 mois, puis au cours de l'EOD la récupération d'intérêt pendant 4 mois sera créditée sur le compte client.

Si vous ne souhaitez pas le montant de remboursement des intérêts de crédit d'un compte ou un client particulier, puis garder le taux de serrage d'urgence intempestif de récupération à zéro.

Si un paiement régulier est inversé et le calendrier est en retard toute récupération d'intérêts créditée au client en raison du paiement initial est inversée. Au cours de l'inversion de paiement si le compte du client n'a pas assez d'équilibre pour inverser le montant de remboursement des intérêts, puis compte client sera débité de force. Si en raison de paiement avec effet rétroactif, l'horaire en retard est modifié pour un horaire normal, puis la récupération de l'intérêt si applicable pour cette période de récupération d'intérêt est crédité sur le compte client au cours de l'EOD.

Inclure dans MC

Cochez cette case pour indiquer que le composant sélectionné devrait être inclus dans le calcul de l'anuité.

Composant principal

Cette option est utilisée pour désigner un composant comme composant d'intérêt 'Principal'. Si vous activez l'option 'Composant Principal' pour un composant spécifique, le système traite ce composant comme composant principal. Aussi, vous être autorisé à définir un échéancier amorti seulement pour ce composant.

'Principal' est un composant implicite qui est créé automatiquement pour le produit

Capitalisation

Vous pouvez indiquer si la capitalisation est requise pour toutes les échéances pour les différents composants du prêt. A tout moment, l'intérêt en cour sera capitalisé à la date d'échéance au taux prévalent Durant la journée. Vous pouvez opter pour la capitalisation au niveau du composant ou opter pour la capitalisation pour une échéance particulière au niveau 'Echéance'.

Vous pouvez avoir plus d'un type d'échéancier applicable à un produit. Dans un tel cas, vous pouvez désigner un comme capitalisé et un autre comme échéancier non capitalisé.

Imputation des intérêts requise

Cochez cette option si vous exigez la comptabilisation de l'intérêt.

Capitalisation sur les arriérés

Cochez cette case pour composer l'intérêt/pénalité lorsque ils sont impayés.

Note

- Cette case à cocher peut être cochée seulement pour les composants d'intérêt et de la pénalité.
 - Si vous cochez cette case, alors le système compose l'intérêt impayé ou la pénalité calculé jusqu'à la date de la dernière composition.
 - Si cette case à cocher est cochée et une échéance d'un composant est impayée, alors le système déclenche le recalcule aux dates des compositions et compose les impayés/pénalité à ces dates.
-

Type du composant

Indiquez la nature du composant. Ceci est aussi connu comme 'Type de rapport'. Elle définit la manière selon laquelle le composant doit être classé à des fins de rapport/comptabilisation. Un composant peut être l'un des Types suivants:

- Remboursement: ce sont des composants qui ont le Débit et le Crédit liés aux comptes de règlement
- Hors Bilan (OBS): Un Composant OBS aura des soldes mais ceux-ci ne doivent pas être à zéro lorsqu'un compte est fermé
- Intérêt du fonds : Ceci indique la composante de financement
- Remboursement des intérêts
- Frais ad hoc
- Frais
- Impôt
- Assurance
- Intérêts
- Provisionnement
- Dépôt

Note

Le composant d'intérêt de financement est liquidé à l'échéance même si le client ne paye pas les autres composants.

Durant EOD/TFJ, l'événement du provisionnement est déclenché pour tous les contrats de prêts liés à un client chaque fois que vous modifiez la notation de crédit d'un client au niveau du client. Le montant du Provisionnement est calculé en se basant sur la formule maintenue pour le Composant du Provisionnement au niveau du Produit. Durant le batch de l'EOD/TFJ, l'événement PROV est choisi et est traité pour tous les contrats de prêts pour lesquels l'événement PROV est déclenché. Comme partie du batch de fin de journée, les écritures comptables sont passées pour le montant du provisionnement calculé.

Malgré que la notation de crédit soit modifiée au niveau du client, l'événement de provisionnement ne sera pas déclenché pour les contrats qui appartiennent à ce produit CL, si les maintenances suivantes ne sont pas faites:

- Maintenance du composant de Provisionnement au niveau du produit
- Maintenance de l'événement du provisionnement (PROV) au niveau du produit

Si la fréquence de l'Accumulation est quotidienne au niveau du produit

Cochez cette option pour indiquer que le montant des intérêts encaissés à partir de l'emprunteur doit être dirigé aux participants.

Mode de liquidation

Vous pouvez spécifier la mode de liquidation du composant de la liste déroulante. Les options suivantes sont disponibles pour la sélection:

- Automatique
- Manuel

Note

C'est applicable seulement si le 'Mode de la Liquidation' est sélectionné comme 'Composant' au niveau des caractéristiques du produit.

Attributs du composant

Les attributs de composant incluent ce qui suit:

Composant spécial

Vous pouvez définir un composant comme un 'Composant d'Intérêt Spécial '. Vous pouvez remplacer de tels composants au niveau du compte. Vous pouvez avoir besoin d'appliquer un composant d'intérêt spécial à la suite de négociations avec le client. Un composant d'intérêt est défini comme un montant.

Base de pénalité

Vous pouvez attribuer une pénalité pour la récupération de certains composants. Une fois qu'un composant est en retard, une pénalité appropriée est appliquée. Par conséquent, vous avez besoin d'identifier le composant qui devenant impayé déclenchera le calcul de pénalité. Toutefois, le système calcule la pénalité sur le composant que vous sélectionnez dans le champ " Elément de Base '.

Pour le composant de la TVA, vous devez mettre la Base de Pénalité comme le Composant de Commission sous-jacent. Le système valide si le composant de base de la pénalité est une commission autre que la base de la Pénalité elle-même et que les deux commissions sont attachées au même événement. Le SDE '<BASIS_COMP_CURVAL >' indique le montant dû pour le composant de la base de la pénalité.

Chaque fois que l'événement associé avec le composant de la commission de la base de la pénalité et de la TVA est déclenchée, le composant de la base de la pénalité est calculé en premier, après quoi, le composant de la TVA est calculé.

Note

Pour les produits d'engagement le 'PRINCIPAL' n'est pas utilisé pour la base pénale et pour le montant de base. En cas de produits à annuité, le montant du Règlement est utilisé pour calculer la pénalité.

Indicateur Enregistrée

La périodicité du composant peut être l'une de ce qui suit:

- Tous les jours
- Périodique

Si vous choisissez la périodicité comme 'Quotidienne', tout changement dans les valeurs des UDE et SDE engendrera un recalcul du composant. Le recalcul survient quand un changement de valeur se produit. Si maintenue comme 'Périodique', les valeurs et calculs des éléments seront mise à jours le dernier jour de la période.

En cas d'un produit qui des composants d'intérêt principal et de la bonification, la périodicité de l'échéancier doit être identique pour les deux composants.

Taux à Utiliser

Ici, vous devez sélectionner l'UDE qui définira le taux à utiliser pour le calcul du composant. La valeur de l'UDE sélectionné est récupérée à partir de la maintenance faite au niveau de l'écran 'Valeurs UDE'. Par exemple, vous devez choisir l'option 'TAUX_BONIF' pour un composant d'intérêt bonifié.

C'est applicable seulement pour les composants définis avec type de formule 'Standard'

Élément de base

Si vous sélectionnez le Type de formule 'Standard', vous devez spécifier le composant sur lequel le calcul doit être fait. Le composant est spécifié par un SDE (par exemple PRICIPAL_EXPECTED) et vous pouvez le sélectionner de la liste des options fournie. Pour un composant Pénalité/Impayé, c'est l'élément sur lequel la pénalité est appliquée.

Ce n'est pas applicable si 'Type Formule' est 'Défini par l'utilisateur'

Note

- Si vous voulez utiliser un SDE qui n'est pas listé comme élément de Base mais qui existe dans le système comme SDE, alors vous devriez maintenir une formule 'Définie par l'utilisateur' au lieu d'une Formule Standard.
 - "Élément de Base" pour le calcul d'intérêt de financement sera toujours le 'Principal en cours' et le 'Type Formule' sera 'Simple', indépendamment du composant d'intérêt principal. Le mode de liquidation le composant de financement sera toujours 'Automatique', indépendamment du mode de liquidation de produit/compte.
 - Le SDE, 'INT_NOTDUE_PAID' est utilisé pour le calcul de la base composée pour des intérêts et des composants pénaux chaque fois que le paiement est réparti vers le composant dans le cycle actuel de compoundage.
-

Type de solde

Identifiez la nature du solde que le composant doit garder. Les détails suivant sont les options disponibles:

- Débit
- Crédit

Par exemple, pour un produit de prêt, le composant 'Principal' est suppose avoir un solde 'Débit'.

Suivi pour compte A payer

Cochez cette case si le composant est éligible pour la comptabilité fournisseurs le suivi.

Suivi pour compte A recevoir

Cochez cette case si le composant est éligible pour la comptabilité fournisseurs le suivi.

Note

- Lorsqu'une règle est liée au niveau du produit, le système marque la piste débiteurs et piste Payable pour les balises de quantité associés avec la règle selon que 'piste pour AR' et 'Track pour AP' cases sont cochées.
 - Un filet est refusé pour les tags de montant qui sont créés basés sur les composants qui sont marqués pour la 'Piste pour AR' ou ' pour AP' .
 - LQ enregistrement n'est pas créé pour les composants portant la marque 'Morceau pour AR', si la case à cocher 'Débiteurs pour Liquidation Auto Track' n'est pas vérifié au "CL produit inchangé".
-

Type de formule

Vous pouvez spécifier le type de formule à utiliser pour le calcul de composant. Cette formule est appliquée pour le composant dans toutes ses échéances. Il peut être un de ce qui suit:

- Défini par l'Utilisateur: Cela peut inclure aussi une combinaison de formules standards pour différentes échéances du composant ou peut avoir une formule complètement définie par l'utilisateur.
- Norme
 - Simple
 - Amorti Règle 78
 - Escompté
 - Amorti de manière dégressive
 - Rationnellement escompté
 - Taux uniquement
 - Paiement anticipé amorti
 - Simple - Paiement anticipé

Vous pouvez choisir l'option 'Amorti Dégressif' pour le composant de la bonification.

Note

- Ce n'est pas applicable pour le composant 'PRINCIPAL'
 - Pour un produit d'engagement, le type de la formule ne peut pas être 'Amorti', 'Pré-compté' ou 'Simple'
-

Préférences du Moratoire

Les paramètres suivants doivent être spécifiés:

Période Moratoire et unités de la Période

Si vous souhaitez proposer un moratoire sur un prêt, vous devez mentionner la durée du moratoire et l'unité de moratoire pour chaque composant. Il s'agit d'un différé de remboursement au début du prêt.

Lorsque vous saisissez un prêt dans Oracle FLEXCUBE, la date de début de remboursement de chaque composant sera par défaut en fonction de vos spécifications ici ici. L'unité moratoire devrait être en termes de:

- Jours
- Mois
- Années

Défauts du composant

Pour le calcul d'intérêt, vous avez à spécifier ce qui suit:

Jours dans l'année

Vous pouvez spécifier le nombre de jours à prendre en considération pour une année lors du calcul d'un composant particulier. Cela pourrait être:

- 360: Cela veut dire que seulement 360 jours seront considérés indépendamment du nombre réel de jours calendaires
- 365: Cela signifie que seuls 365 jours sont considérés indépendamment du nombre réel de jours calendaires
- Réel: Dans ce cas, l'année bissextile sera 366 et l'année non bissextile sera 365

Cette valeur correspond à la partie du dénominateur dans la méthode de l'intérêt

Jours dans le mois

Ici, vous devez spécifier le nombre de jours à considérés dans un mois pour le calcul de composant. Les options disponibles sont les suivantes:

- Réel: Ceci implique le nombre réel de jour est considéré pour le calcul. Par exemple, 31 jours en janvier, 28 jours en février (pour une année non-bissextile), 29 jours en février (pour une année bissextile) et ainsi de suite
- 30 (EURO): Dans ce cas, 30 jours sont considérés pour tous les mois y compris février, indépendamment que ce soit une année bissextile ou pas
- 30 (US): Cela veut dire que seulement 30 jours seront considérés pour le calcul de l'intérêt pour tous les mois à l'exception de Février où le nombre réel de jours est considéré c.-à-d. 28 ou 29 selon que ce soit une année bissextile ou pas

La valeur sélectionnée ici correspond à la partie du Numérateur de la méthode de l'Intérêt

Méthode de calcul des intérêts par défaut provenant de la définition de la devise

Vous avez également la possibilité d'utiliser la méthode d'intérêt déterminé pour la devise du composant. Dans ce cas, la méthode des intérêts définis dans l'écran "Définition des devises" (pour la devise du composant) sera applicable au prêt. Par défaut, cette option est cochée.

Délai de grâce en jours

Les jours de grâce font référence à la période après la date du remboursement durant laquelle l'intérêt de pénalité (si c'est défini pour le produit) ne sera pas appliqué, même si le Règlement est fait après la date d'échéance. Cette période est définie comme un nombre précis de jours et commencera à partir de la date où le remboursement devient exigible. Cependant, si le client ne paie toujours pas même après le délai supplémentaire, la pénalité sera appliquée et calculée à partir de l'échéance.

Cependant, au cas où une pénalité est définie pour un composant sous un produit de prêt au détail, les 'Jours de Grâce' y sont définis. L'échéance pour la pénalité est calculée alors en ajoutant les 'Jours de Grâce' à l'échéance correspondante du composant impayé.

Taux de rendement interne applicable

Cochez cette option pour indiquer que l'élément choisi doit être pris en considération pour le calcul Taux de Rendement Interne (TRI). Cette option est applicable aux composants de l'intérêt, commission, Commission ad hoc, pénalité du prépaiement, pénalité et commissions précompté.

Note

Cette option ne devrait pas être cochée pour les produits d'engagement.

Si un élément de charge est à prendre en considération pour IRR, les frais seront accumulés en utilisant le batch FACR (frais dès le début d'exercice).

Les composants suivants ne peuvent pas être considérés pour le calcul IRR:

- Component Hors bilan
- Component de Provision

Si vous cochez cette option, alors vous devez cocher l'option 'accumulation requise'.

Pour type rémunéré de formule de composant, vous pouvez cocher cette option que si l'option 'accumulation requise' est cochée.

Pour les Types escompte et escompte réel de formule de composant, cette option sera activée indépendamment de si l'option 'Accumulation requise' est cochée ou non. Si cette option est cochée et 'accumulation requise' n'est pas cochée, le composant escompte sera considéré comme une partie de l'escompte total à accumuler pour la valeur actuelle nette (VAN) de calcul. Si les deux options 'Accumulation requises' et 'IRR applicables' sont cochées, alors intérêts escomptés seront pris en considération pour le calcul du IRR.

Vérification de la disponibilité des fonds

Vous pouvez indiquer si le système doit vérifier la disponibilité de fonds suffisants dans le compte client avant de procéder à la liquidation automatique du composant.

Accumulations/provisionnement/remboursement des intérêts

Pour exécuter l'accumulation des composants, vous devez saisir les détails suivants:

Requise

Vous pouvez utiliser cette option pour indiquer que le composant doit être amorti et que le provisionnement est applicable. Pour les composants qui ont été marqués pour l'accumulation, vous devez spécifier la fréquence d'accumulation, mois du début et date du début dans les champs respectifs.

Case à cocher requise doit être cochée pour récupération intérêt Composant.

Si le 'Type calcul' est 'Frais de pénalité' pour un composant, l'option 'Comptabilité d'exercice requise' est désactivée.

Note

Si vous conservez un produit de type intérêt simple vous n'avez pas besoin d'un calendrier de 'Miracle'. Cependant, en cas d'un produit avec le type d'intérêt amorti, une échéance in fine doit être maintenue séparément

Fréquence

Si vous avez opté pour l'accumulation et le provisionnement pour les composants, vous devez spécifier la fréquence pour les mêmes. La fréquence peut être l'une de ce qui suit :

- Tous les jours
- Mensuel
- Trimestriel
- Biannuel
- Annuellement

La fréquence de la composante de remboursement intérêt ne devrait pas être sélectionnée comme quotidienne.

Mois de début

Si vous avez mis la fréquence de l'accumulation/provisionnement comme trimestrielle, semestrielle ou annuelle, vous devez spécifier le mois auquel la première accumulation doit commencer, avec la date.

Date de début

Dans le cas de fréquences mensuelles, trimestrielles, semestrielles ou annuelles, vous devez spécifier la date à laquelle l'accumulation/provisionnement doivent être faits. Par exemple, si vous spécifiez la date comme 30, les intérêts courus seront accumulés les du mois, d'après la fréquence que vous avez défini.

Mois de début et date de début ne sont pas applicables pour le composant de remboursement intérêt si le type de composant est intérêt de récupération.

Seuil de paiement anticipé

Ceci inclus le montant et la devise du seuil expliqués ci-dessous:

Montant

Ici, vous pouvez maintenir la limite minimale pour permettre de remboursement anticipé de l'échéancier. Si le montant résiduel après paiement d'avance pour une échéance est inférieur au montant seuil que vous spécifiez ici, le système refusera le paiement anticipé.

Devsie

Si vous spécifiez le seuil du montant, vous devez aussi indiquer la devise dans laquelle le montant doit être exprimé. Vous pouvez choisir la devise à partir de la liste d'option fournie.

Préférences de l'Echéancier

Dans la section 'Composant' de l'écran, vous devez maintenir les détails d'échéancier applicable pour chaque composant:

Numéro de séquence

Vous pouvez définir plus d'une échéance pour un composant. Le numéro de séquence détermine l'ordre dans lequel l'échéance individuelle devrait être appliquée à un composant. Par exemple, vous pouvez définir une structure d'échéance composée d'une échéance moratoire et une échéance normale. L'échéance moratoire, si elle est définie pour un composant, doit nécessairement être la première échéance. Vous ne pouvez pas avoir des échéances moratoires entre les échéances normales.

Type

Ceci est le genre d'échéance que vous voulez définir. Les options sont :

- **Paiement:** Il est utilisé pour définir une échéance de remboursement. Vous pouvez capitaliser une échéance de paiement. Si l'option "Capitalisé" (dans la définition du composant) est cochée, l'option 'capitalisée ' au niveau échéance sera également cochée pour les échéances de paiement. Vous pouvez, toutefois, décochez / cochez cette option pour une échéance.
- **Décaissement:** Vous pouvez maintenir un échéancier du déblocage pour le décaissement du prêt si le 'Mode du Déblocage' est automatique (cela est maintenu dans le bouton des 'Caractéristiques'). Pour le décaissement automatique, vous devez avoir au moins une échéance de décaissement.
- **Tableau de révision des tarifs:** Ceci saisira l'échéance à laquelle le taux applicable au composant devra être révisé.

Référence de début

Il est utilisé pour capturer la référence pour arriver à la date d'échéance. Les options sont :

- Calendrier: Si vous sélectionnez cette option, vous devez aussi spécifier la 'Date de début' pour l'échéance. Par exemple, si un compte est créé le 15 septembre avec un échéancier à fréquence 'mensuelle' et la date de début est le 1er, alors les dates d'échéances serait le 1 octobre, 1 novembre et ainsi de suite.
- Date Valeur: Si vous sélectionnez la date de valeur, les dates d'échéance seront basées sur la date de valeur du compte. Par exemple, si un compte est créé le 15 septembre et l'échéancier est à fréquence 'mensuelle', alors la date d'échéance sera 15 Octobre, le 15 novembre et ainsi de suite.

Pour un composant, vous pouvez définir les échéances sur la base des deux dates, de valeur et la date calendaire.

Unité de fréquence

Ici, vous devez saisir l'unité pour définir l'échéancier. L'unité peut avoir les valeurs suivantes:

- Tous les jours
- Hebdomadaire
- Mensuel
- Trimestriel
- Biannuel
- Annuellement
- In fine

Si l'unité d'échéance est "Hebdomadaire", vous devez aussi tenir compte du 'Jour de début'. De même, pour les unités 'Trimestriel', 'semestriel' et 'annuel', vous devez aussi spécifier le 'Mois de début'.

Note

Si vous maintenez un produit du type d'intérêt simple, vous n'avez pas besoin d'un échéancier 'In Fine'; cependant, en cas d'un produit du type d'intérêt amorti alors vous devez maintenir séparément un échéancier 'In Fine'.

Fréquence

Il est utilisé en combinaison avec 'unité', expliquée ci-dessus, pour définir des fréquences non standard. Par exemple, unité est "mensuelle" et la fréquence est 2 implique que l'échéance est bimensuelle (survenant tous les deux mois).

Jour de début

Si l'unité de l'échéance est "Hebdomadaire", vous devez spécifier le jour de début pour initier l'échéancier. Les liste déroulante affiche les jours de la semaine

Mois de début

Ceci est applicable si l'unité de l'échéancier est l'une de ce qui suit:

- Trimestriel
- Biannuel
- Annuellement
-

La liste déroulante affiche les mois de l'année

Date de début

Ici, vous pouvez spécifier une valeur entre 1 et 31. Ceci est applicable si l'unité de l'échéancier est ' Mensuelle '.

Due le

Vous pouvez l'utiliser pour définir une échéance sur une date précise du mois. Une valeur comprise entre 1 et 31 peut être utilisée dans ce but. Si vous spécifiez une valeur ici, le système générera les échéances en fonction de cette date même si vous avez indiqué la 'Date de début' pour le l'échéancier.

Nom de formule

Vous devez sélectionner la formule applicable pour le calcul la valeur du composant. Les formules enregistrées et intermédiaires définies pour le composant sont disponibles dans la liste des options. Avec une formule définie par l'utilisateur maintenue par le constructeur règle, vous pouvez définir un échéancier avec de multiples formules.

Indicateur d'échéance

Vous pouvez définir une échéance de non-remboursement ou de remboursement. Ce champ est utilisé pour identifier le type d'échéance:

- Normale: Il s'agit d'une échéance de remboursement. Le Règlement se passe lorsque l'échéance devient due
- Moratoire: Cela fait référence à un échéancier du non-Règlement ou différé du Règlement durant le cycle du remboursement d'un prêt

Nombre d'échéances

La valeur saisie ici détermine le nombre de fois qu'une fréquence d'échéance devrait se reproduire. Par exemple, un échéancier de 12 mois aura une unité "mensuelle" et le nombre d'échéance est 12. Le nombre des échéances que vous spécifiez ici devrait être conforme à la durée maximum que vous avez spécifié dans la section 'Durée' de l'onglet des 'Caractéristiques'.

Capitalisé

Cochez cette option pour spécifier la capitalisation de composant d'une échéance particulière. Si l'option "Capitalisé" (dans la définition du composant) est cochée, l'option 'capitalisée ' au niveau échéance sera également cochée pour les échéances de paiement. Vous pouvez, toutefois, décocher cette option pour une échéance.

4.3.4.1 Formule intermédiaire

Les formules Intermédiaires sont utilisées comme blocs de construction pour des formules plus complexes. Une formule intermédiaire est utilisée pour créer une formule enregistré/ Moratoire comme une étape intermédiaire. Elle ne sera pas associée directement à n'importe quel échéancier.

Pour définir une formule intermédiaire, cliquez sur 'intermédiaire' en touche les composants de l'écran. La 'intermédiaire formule - générateur d'expressions' apparaît à l'écran.

Nom de formule

Indiquez un nom approprié pour identifier la formule que vous définissez. Après avoir spécifié le nom vous pouvez définir les caractéristiques de la formule dans les champs suivants. Vous devez utiliser le nom capturé ici pour associer une formule avec un échéancier. Ce nom peut comporter un maximum de 27 caractères alphanumériques.

Arrondir au chiffre supérieur/inférieur

Si vous voulez arrondir des résultats d'une formule intermédiaire, vous pouvez indiquer le même. Les options disponibles sont les suivantes:

- Supérieur
- Bas

Facteur d'arrondi

Spécifiez la valeur de la précision si le nombre est arrondi

Il est obligatoire pour vous de spécifier la valeur de précision si vous avez maintenu le paramètre arrondi.

Jours capitalisés

Si vous voulez composer le résultat obtenu pour la formule intermédiaire, vous devez spécifier la fréquence des intérêts composés calculés. La fréquence peut être en termes de jours.

Mois capitalisés

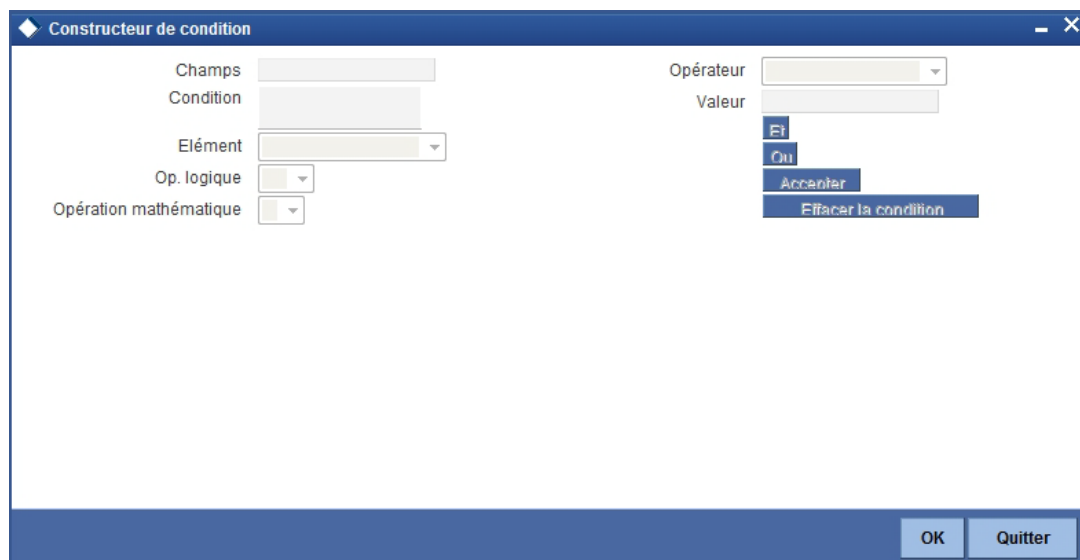
Si vous voulez composer le résultat obtenu pour la formule intermédiaire, vous devez spécifier la fréquence des intérêts composés calculés. La fréquence peut être en termes de mois.

Années capitalisées

Si vous voulez composer le résultat obtenu pour la formule intermédiaire, vous devez spécifier la fréquence des intérêts composés calculés. La fréquence peut être en termes d'année.

Condition et Résultat

Une logique de formule ou de calcul est construite sous la forme d'expressions où chaque expression est constituée d'une 'condition' (en option) et un 'résultat'. Il n'y a pas de limite au nombre d'expressions dans une formule. Pour chaque condition, attribuez un numéro de séquence unique / numéro de formule. Les conditions sont évaluées en fonction de ce nombre. Pour définir une condition, cliquez sur 'Condition' dans l'écran ci-dessus. L'écran suivant s'affiche:



Dans cet écran, vous pouvez utiliser les éléments, les opérateurs et les opérateurs logiques pour construire une condition.

Bien que vous puissiez définir des expressions multiples pour un composant, si une condition donnée est satisfaite, les conditions suivantes ne sont pas évaluées. Ainsi, en fonction de la condition de l'expression qui est satisfaite, le résultat correspondant de la formule est repris pour le calcul de la valeur du composant. Par conséquent, vous avez la flexibilité de définir une logique du calcul pour chaque composant du produit.

Le résultat de la formule peut être utilisé comme une étape intermédiaire dans d'autres formules.

Utilisation d'une Formule Intermédiaire pour les Prêts Amortis

Vous pouvez utiliser la formule intermédiaire dans les composants d'intérêt des prêts hypothécaires amortis. Pour permettre ceci, vous devez choisir l'UDE 'Z_INTRMDT_RATE' pour le champ 'Taux à Utiliser.'

En plus, vous pouvez paramétrer une formule intermédiaire avec une combinaison d'UDEs multiples dans le champ 'Résultat'. Par exemple, vous pouvez spécifier la formule suivante:

INTEREST_RATE + MARGIN_RATE

Cela implique que le résultat est la somme de deux éléments définis par l'utilisateur 'INTEREST_RATE' Taux d'intérêt et 'MARGIN_RATE' Marge. Vous pouvez aussi définir une formule en se basant sur différents ensembles de conditions. Les formules intermédiaires gèrent les fonctions mathématiques suivantes :

- Signe plus (+)
- Moins (-)
- Multiplication (*)

- Division (/)

Selon les exigences, vous pouvez définir et paramétrer diverses formules qui utilisent les fonctions mathématiques précitées.

Le système calcule la valeur de l'UDE 'Z_INTRMDT_RATE' en se basant sur la formule intermédiaire définie. Ce calcul est géré dans le système. Mis à part 'Z_INTRMDT_RATE', le système ne vous permettra pas de définir un UDE qui commence avec un 'Z_'.

Oracle FLEXCUBE utilise les formats suivants pour afficher le taux d'intérêt dérivé :

Format
CL_AMD_ADV
CL_LOAN_DETAIL
CL_CONTR_STMT
CL_UDE_ADVC
CL_RTCH_ADV

4.3.4.2 Formule Enregistrée

Formule Enregistrée fait référence à la formule utilisée pour calculer une valeur de composant pour un échéancier particulier. Vous pouvez utiliser des formules intermédiaires pour créer une formule 'Enregistrée'. Pour créer la formule, cliquez sur le bouton 'Saisir' dans l'écran 'Composant'. L'écran suivant s'affiche:

Les SDE disponibles seront affichés dans le Générateur de Condition. Vous pouvez utiliser les SDE pertinents pour construire la formule. Par exemple, vous devez utiliser le SDE 'TOTAL_SCHODUE' dans la formule pour calculer le montant de l'échéance pour les produits de prêt bonifiés. La formule Réservée ainsi créée sera liée à un échéancier.

Oracle FLEXCUBE utilise quelques SDEs spécifiques pour composer l'intérêt de pénalité sur les détails de composition. Les SDEs et leurs valeurs respectives sont comme suit:

SDE	Valeur
PRINCIPAL_EXP_AND_ODUE_COMP	S'il y a une composition définie et que le composant impayé dépasse la date de composition subséquente qui suit cette échéance, ce SDE donne la somme du principal attendu pour l'échéance et le principal qui sont impayés.
<COMPONENT-NAME>_OVERDUE_COMP	S'il n'y a aucune composition définie, ce SDE rend le total impayé pour le composant. S'il y a un mélange du défini, ce SDE renvoie le total en retard pour un composant sur une date de compoundage et retournerait le total en retard pour un composant jusqu'à la dernière date de compoundage, à des dates non-préparation en pharmacie.
<COMPONENT_NAME>_POST_MAT_ODUE	Cette SDE renvoie le total en retard pour la date d'échéance post composante du compte.

Ce sont quelques exemples des formules générés par le système en choisissant le type de formule et les éléments de base.

- Simple -
@SIMPLE(PRINCIPAL_EXPECTED,(INTEREST_RATE),DAYS,YEAR,COMPOUND_VALUE)
- @SIMPLE(PRINCIPAL_EXPECTED,INTEREST_RATE,DAYS,YEAR,COMPOUND_VALUE, INT_NOTDUE_PAID)
- Amorti Dégressif -
@AMORT_RED(PRINCIPAL_EXPECTED,(INTEREST_RATE),DAYS,YEAR)
- Précompté -
@DISCOUNTED(PRINCIPAL_EXPECTED,(INTEREST_RATE),DAYS,YEAR)
- Amorti Règle 78 -
@AMORT_78(PRINCIPAL_EXPECTED,(INTEREST_RATE),DAYS,YEAR)
- Précompté Réellement-
@TRUE_DISC(PRINCIPAL_EXPECTED,(INTEREST_RATE),DAYS,YEAR)
- Amorti – Prépaiement -
@AMORT_ADV(PRINCIPAL_EXPECTED,INTEREST_RATE,DAYS,YEAR)
- Simple – Prépaiement -
@SIMPLE_ADV(PRINCIPAL_EXPECTED,INTEREST_RATE,DAYS,YEAR,COMPOUND_VALUE)
- Formule Amorti – Composition lorsque l'intérêt principal est impayé–
@AMORT_RED (PRINCIPAL_EXP_AND_ODUE_COMP + MAIN_INT_OVERDUE_COMP, (INTEREST_RATE), DAYS, YEAR, COMPOUND_VALUE)
- Formule Amorti – Composition lorsque la pénalité de retard est impayée –
@AMORT_RED (PRINCIPAL_EXP_AND_ODUE_COMP + PEN_INT_COMPNAME_OVERDUE_COMP, (INTEREST_RATE), DAYS, YEAR, COMPOUND_VALUE)
- Formule Amorti – Composition sur l'impayé de la pénalité sur le principal et l'intérêt principal–

@AMORT_RED (PRINCIPAL_EXPECTED +
PEN_PRIN_COMPNAME_OVERDUE_COMP +
PEN_INT_COMPNAME_OVERDUE_COMP, (INTEREST_RATE), DAYS, YEAR,
COMPOUND_VALUE)

@AMORT_RED (PRINCIPAL_EXP_AND_ODUE_COMP +
PEN_PRIN_COMPNAME_OVERDUE_COMP +
PEN_INT_COMPNAME_OVERDUE_COMP, (INTEREST_RATE), DAYS, YEAR,
COMPOUND_VALUE)

- Simple – Composition lorsque l'intérêt principal est impayé –
@SIMPLE (PRINCIPAL_EXP_AND_ODUE_COMP + MAIN_INT_OVERDUE_COMP,
(INTEREST_RATE), DAYS, YEAR, COMPOUND_VALUE)
- Simple – Composition lorsque la pénalité de retard est impayée –
@SIMPLE (PRINCIPAL_EXP_AND_ODUE_COMP +
PEN_INT_COMPNAME_OVERDUE_COMP, (INTEREST_RATE), DAYS, YEAR,
COMPOUND_VALUE)
- Simple –Composition sur l'impayé de la pénalité sur le principal et l'intérêt principal–
@SIMPLE (PRINCIPAL_EXPECTED + PEN_PRIN_COMPNAME_OVERDUE_COMP
+ PEN_INT_COMPNAME_OVERDUE_COMP, (INTEREST_RATE), DAYS, YEAR,
COMPOUND_VALUE)
@SIMPLE (PRINCIPAL_EXP_AND_ODUE_COMP +
PEN_PRIN_COMPNAME_OVERDUE_COMP +
PEN_INT_COMPNAME_OVERDUE_COMP, (INTEREST_RATE), DAYS, YEAR,
COMPOUND_VALUE)

Le compte de prêt considère les paiements reçus vers le composant qui sont au sein d'un cycle particulier composé pour le calcul du montant de base cumulatif.

Pour le calcul de la capitalisation sur le main_interest payé le montant, le composant 'Main_Interest' utilise la base SDE comme 'Principal_expected' et la formule comme 'User Defined'

La formule définie par l'utilisateur est ; @SIMPLE (PRINCIPAL_EXPECTED,
INTEREST_RATE, JOURS, ANNÉE, COMPOUND_VALUE, INT_NOTDUE_PAID)

Pour un compte de prêt lorsque le paiement est reçu dans un cycle de compoundage avec tranches vers principal, des intérêts (MAIN_INTEREST) ou les deux, le montant versé est déduit de la quantité de base cumulatif. Avant déduction le montant de base cumulatif est contrôlé en interne par système contre la PRINCIPAL_EXPECTED. Le montant cumulatif de base ne doit pas être inférieure à PRINCIPAL_EXPECTED.

Les types de remboursements comme acompte, paiement anticipé partiel sont retenues pour le calcul composées de base. S'il y a plusieurs paiements reçus au sein d'un cycle particulier de compoundage système re-calcule ensuite la base en conséquence

Paiement lorsque reçu avec le montant payé est soit partiellement ou totalement répartition vers "Intérêts dus jusqu'à la date" (actuel date de paiement moins aggravé dernière date), puis la valeur existante de la base composées n'est pas déduite du montant payé vers les intérêts jusqu'à la date

Le paiement, si les intérêts dus jusqu'à ce que la date est payé intégralement, le montant versé vers les intérêts dus jusqu'à ce que la date n'est pas considérée pour la valeur de base cumulatif pour cycle compoundage en cours et la valeur de la base de compoundage sera égale à la valeur 'PRINCIPAL_EXPECTED'

Le paiement, si les intérêts dus jusqu'à ce que la date est payé partiellement ensuite la différence des intérêts dus jusqu'à ce que la date et le montant payant vers les intérêts dus jusqu'à ce que la date est considérée pour la valeur de base composée pour le cycle actuel de compoundage

L'effet de la mise à jour de base cumulatif sera efficace sur l'autorisation du ou les paiements

Le SDE, 'INT_NOTDUE_PAID' est utilisé pour l'intérêt et le calcul de la base composée pour composants pénales où le paiement est réparti vers le composant au sein de la fréquence de compoundage.

Amorti

Sélectionner cette option pour spécifier que les échéanciers du composant doit être amorti

Note

Pour les produits d'engagement ne pas sélectionner cette option

Base de l'Amortissement

Si vous optez pour amortir les échéanciers du composant, vous devez identifier l'élément sur la base duquel le composant est amorti. Par exemple, si c'est un intérêt des dépôts, la base d'amortissement serait 'Principal'. Les composants sont disponibles dans la liste des options fournie.

En cas d'un prêt bonifié, l'amortissement est fait avec l'intérêt principal et le composant de la bonification. Par exemple, si le taux d'intérêt est x% et le taux de la bonification est y%, l'amorti sera fait en utilisant le taux de l'intérêt net x+y%, dans le scénario susmentionné. Le composant d'intérêt sera calculé pour l'intérêt principal et la bonification en se basant sur le composant du principal attendu et les taux individuels pour les composants.

Echéance le

Spécifiez le jour auquel vous devez composer l'intérêt.

Mois de début

Choisissez le Mois auquel vous devez composer l'intérêt de la liste déroulante adjacente. Cette liste affiche les noms des mois dans l'année.

Fréquence de Composition

Supposons que la composition devrait être traité les 7 de chaque mois, alors le 'Échéance Le' devrait être maintenu avec un 7. S'il est exigé que la composition devrait commencer à un mois spécifique disons Mars, alors le mois du Début devrait être maintenu comme 3. Si le 'Mois du Début' ou 'Échéance Le' ne sont pas maintenus, alors le système continuera à composer en se basant sur la date de valeur du prêt, pour la fréquence donné (en jours/mois/années).

Vous pouvez définir la fréquence de composer pour un composant pareil ou moindre que sa fréquence du paiement, mais si la fréquence de composition est supérieure que sa fréquence du paiement alors il n'y aura pas de composition.

4.3.4.3 Formule applicable au moratoire

Moratoire se réfère au différé de remboursement proposé au cours de la période comprise entre la date de valeur du prêt et la date de premier remboursement. Bien qu'aucun remboursement ne va se passer pendant cette période, le calcul se poursuivra. Cependant, vous pouvez avoir aussi un différé du principal où aucun remboursement du principal n'a lieu durant une certaine période; seul le composant de l'intérêt est remboursé. Ce différé peut être appliqué à toute étape du cycle du remboursement du prêt. En cas du différé du principal, vous devez vous assurer que la durée donnée dans la formule ne dépasse pas la période du différé du principal. La formule Moratoire est utilisée pour le calcul des intérêts pour la période du moratoire.

Pour définir la formule, cliquez sur 'Différé' dans le bouton 'Composant' de l'écran. L'écran "Formule Moratoire Générateur d'Expression" est affiché:

La procédure de définition de la formule de moratoire est comme expliqué pour les formules intermédiaires et réservé. Les champs supplémentaires suivants sont également applicables pour une formule moratoire:

Nom de formule

Ici, vous spécifiez un nom approprié pour identifier la formule que vous définissez. Après avoir spécifié le nom, vous pouvez définir les caractéristiques de la formule dans les champs suivants. Vous devez utiliser le nom capturé ici pour associer une formule avec un échéancier. Ce nom peut comporter un maximum de 27 caractères alphanumériques.

Formule de liquidation du moratoire

La formule utilisée pour le calcul des intérêts pour la période moratoire est appelé 'formule Moratoire '. Les intérêts calculés selon la formule moratoire devraient être liquidée pour la durée du prêt par la répartition sur l'ensemble des échéances. Par conséquent, vous avez besoin pour maintenir une formule pour la liquidation de l'intérêt moratoire.

Cochez cette option pour indiquer que la formule que vous avez maintenu est pour la liquidation du Différé.

Liquider le moratoire assorti à la mensualité

Note

Cette option est applicable seulement si vous définissez une 'Formule de Liquidation du Différé'

Si vous cochez cette option, le montant des intérêts moratoires est ajouté au montant de la première échéance et encaissé à la tombée de l'échéance.

Si vous ne cochez pas cette option, le montant moratoire est alloué à partir de l'échéance due. Le composant principal de l'EMI est liquidé avec le moratoire. Par conséquent, remboursement du capital ne commence pas avant le règlement intégral du montant moratoire.

Formule de moratoire par défaut

Si vous souhaitez créer une formule moratoire par défaut, cochez cette option. Par défaut, le système joint cette formule à un échéancier moratoire. Vous pouvez, toutefois, le changer pour une formule moratoire différente.

4.3.4.4 Statut Niveau Echéance

Pour un composant, vous pouvez maintenir les paramètres de changement de statut au niveau échéancier/échéance. Vous pouvez également spécifier les comptes et les rubriques comptables à utiliser chaque changement d'échéance d'un statut à l'autre.

Pour définir les détails de changement de statut niveau tranche, cliquez sur 'Statut de l'épisode' le bouton de 'Composants' de l'écran - le 'statut de tranche' apparaît à l'écran :

Statut de la mensualité

1 De 1

Règle de statut

Condition
Charges
Polices

Numéro de séquence
Code statut
☐ Terminer les accumulations en attente
Description

Ecriture comptable

1 De 1

Accéder

Numéro de la paire d'écritures	Fonction comptable	Etiquette de montant	Débit/crédit	Indicateur de compensation
				Oui

OK Quitter

Les détails suivants doivent être saisis ici:

Numéro de séquence

Le nombre que vous saisissez ici est utilisé pour identifier le niveau de l'adversité d'une échéance. Il ne devrait pas se superposer à celui du statut de compte, attendu pour le premier statut existant dans le système 'NORM' (Normal).

Code statut

Le statut vers lequel l'échéance se déplace est spécifié ici. Le numéro de séquence détermine l'ordre lorsque l'échéance atteint ce statut. Les codes de statut définis dans l'écran 'Maintenance Codes de statut' sont disponibles dans la liste d'options fournie.

Règle de statut

La règle définie ici déterminera le mouvement de l'échéance au statut sélectionné (dans le champ 'État'). Vous pouvez créer plusieurs conditions pour une règle.

Pour faire ceci, cliquez sur 'Condition' dans l'écran ci-dessus. La 'Générateur de condition' est affiché.

Vous pouvez créer les conditions en utilisant les éléments (SDEs), les opérateurs et les opérateurs logiques disponibles dans l'écran ci-dessus.

Les exemples de Règles du Mouvement du Statut sont donnés ci-dessous :

- NORM TO PDO1PRINCIPAL_OVR_DAYS > 30 OR MAIN_INT_OVR_DAYS > 30
- NORM TO DOUBPRINCIPAL_OVR_DAYS > 60 OR MAIN_INT_OVR_DAYS > 60
- PDO1 TO NORMPRINCIPAL_OVR_DAYS < 31 AND MAIN_INT_OVR_DAYS < 31
- PDO1 TO DOUBPRINCIPAL_OVR_DAYS > 60 OR MAIN_INT_OVR_DAYS > 60
- DOUB TO PDO1(PRINCIPAL_OVR_DAYS > 30 AND PRINCIPAL_OVR_DAYS < 61)
AND (MAIN_INT_OVR_DAYS > 30 AND MAIN_INT_OVR_DAYS < 61)
- DOUB TO NORMPRINCIPAL_OVR_DAYS < 31 AND MAIN_INT_OVR_DAYS < 31

Pour plus de détails sur la construction d'une condition en utilisant les options disponibles dans l'écran, reportez-vous à la section intitulée 'Définition de règles d'UDE' dans le chapitre 'Maintenance et des opérations' de ce Manuel de l'utilisateur.

L'échéance passera au statut sélectionné si la règle de statut associé est satisfaite.

Terminer l'accumulation en attente

Cochez cette case pour indiquer si les intérêts accumulés en attente doivent être complétés avant les changements de statut de l'échéance. Ce n'est applicable que si la fréquence des accumulations est l'un des suivants:

- Mensuelle
- Trimestriel
- Biannuel
- Annuellement

Cette case à cochée ne sera activée que si la fréquence des accumulations dans l'écran 'Produit de prêt au détail' est 'Quotidienne'.

Ecritures comptables

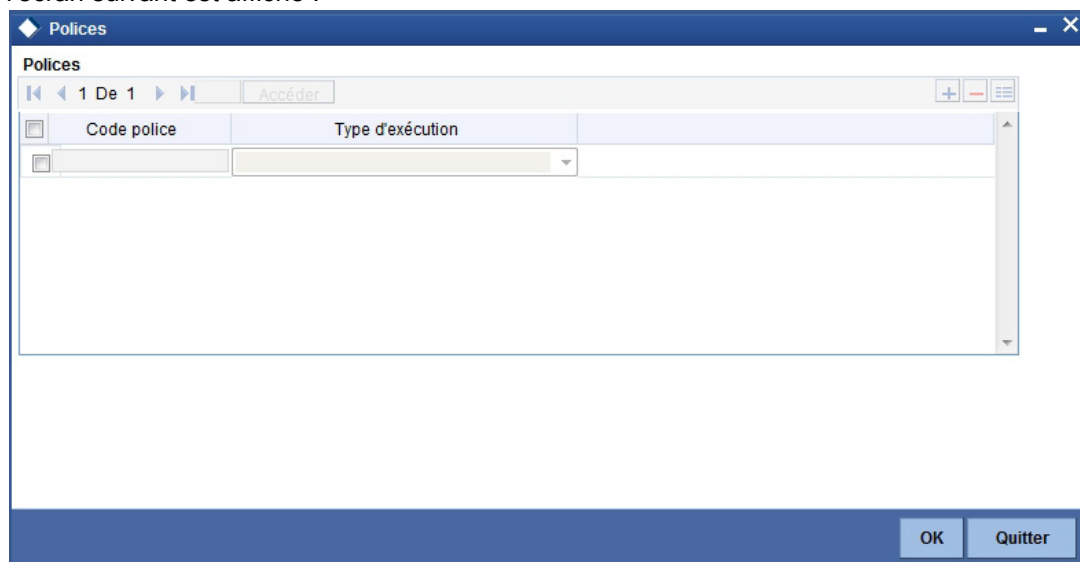
Pour chaque statut d'échéance, vous pouvez spécifier les préférences d'écriture comptable. Chaque fois qu'une échéance atteint un statut, les écritures sont passées selon la configuration maintenue pour ce statut. Par conséquent, les écritures seront déplacées des

GLs actifs aux GLs spécifiques du statut. Toutefois, lorsque le paiement effectif se produit, le système va automatiquement résoudre les GLs appropriés.

Pour plus de détails sur la configuration des préférences écriture comptable, se reporter à la section intitulée 'Maintenir les détails de l'événement' de ce chapitre.

Spécification des Caractéristiques de la Stratégie

Vous pouvez associer des politiques au niveau échéance. Les politiques sont à validations définies par l'utilisateur et qui sont déclenchées quand un événement est déclenché. Pour lier une stratégie, cliquez sur 'Stratégies' dans l'écran du 'Statut du Règlement du Composant' - l'écran suivant est affiché :



Spécifiez la suivante dans cet écran:

Code police

Les politiques standard (définies par l'écran ' maintenance de politique ' et les politiques associées à la catégorie de produits sont disponibles dans la liste d'options fournie. Les politiques sont utilisées pour gérer les validations et les opérations spéciales sur un prêt.

Type d'exécution

Vous pouvez associer une politique à l'un des points suivants dans le temps dans un événement du cycle de vie du prêt:-

- Avant événement
- Après événement
- Les deux

La politique est exécutée correctement.

Pour plus de détails sur les détails de la maintenance de la politique, reportez-vous à la section intitulée 'La maintenance de politiques définies par l'utilisateur' dans le chapitre 'Maintenances et des opérations ' de ce Manuel de l'utilisateur.

4.3.4.5 Traitement au Niveau de l'Echéance

Au niveau de l'échéance, s'il y a un changement du statut de l'échéance, Oracle FLEXCUBE Vérifiera en premier si l'accumulation est requise pour les composants de l'échéance. Quand la fréquence d'accumulation pour un composant n'est pas ' Quotidienne ', Oracle FLEXCUBE le validera si le statut de l'échéance change avant la date d'exécution de l'accumulation. S'il

est modifié, Oracle FLEXCUBE déclenchera l'accumulation du composant jusqu'à la date de la modification du statut du Règlement. Après cela, Oracle FLEXCUBE procédera au changement de statut de l'échéance.

L'exemple suivant expliquera la fonctionnalité d'accomplissement des accumulations. Ceci s'applique pour autant niveau tranche que changement d'état de niveau de compte.

Note

- Le changement de statut de l'échéance ne changera pas la date d'exécution suivante des événements ACCR non encore traités.
- Le changement de statut est applicable pour le statut d'échéance automatique ou manuel.
- Si vous supprimez un changement de statut au niveau de l'échéance, ceci supprimera aussi les écritures comptables de rattrapage des accumulations.

Vous pouvez inverser une modification du statut au niveau échéance en introduisant un autre changement de statut au niveau échéance. Par exemple, si le statut de l'échéance change de NORM à OVD1, son inversement peut être fait en faisant changer le statut de l'échéance de OVD1 vers NORM. Dans ce cas, aucun traitement ne sera fait.

4.3.5 Liaison des Rubriques Comptables aux Produits

Vous pouvez définir les rubriques comptables pour un produit dans le bouton 'Rubrique Comptable' de l'écran 'Produit CL'. Une liste de rubriques comptables qui sont applicables au produit en cours de maintenance est fournie. Cette liste inclut aussi les rubriques comptables que vous avez maintenu pour le module en utilisant l'écran 'Maintenance Rubrique Comptable et Compte'.

Les détails suivants sont saisis dans cet écran:

Code classe

Sélectionnez un code de classe de la liste des options adjacente. La liste des options affiche toutes les classes valides maintenues dans le système.

Cliquez sur le bouton 'Par défaut de la Classe' pour mettre par défaut les liaisons des rubriques comptables aux compte de la classe sélectionnée. Vous pouvez sélectionner et modifier les détails de la liaison des rubriques au comptes exigée pour se conformer au produit que vous définissez. Vous pouvez aussi définir de nouvelles liaisons des rubriques au comptes en cliquant sur le bouton '+'.

Type de mappage

La liaison entre une rubrique comptable et un compte peut être l'un des types suivants:

- Statique: Si la liaison est statique, vous pouvez lier une rubrique comptable à un seul compte (Liaison un à un).
- Définies par l'utilisateur: Pour le type de liaison définie par l'utilisateur, vous pouvez maintenir plusieurs liens sous différentes conditions en utilisant une structure de règle Cas – Résultat (Liaison un à plusieurs).

Rubrique comptable et description

Une rubrique comptable est utilisée dénote la fonction comptable d'un GL ou d'un compte. Pour lier une rubrique comptable à un Compte, sélectionnez une rubrique comptable valide à partir de la liste d'option fournie. Cette liste affichera les rubriques disponibles pour le module.

Une fois vous choisissez la rubrique comptable, la description maintenue pour la rubrique est affichée dans le champ adjacent.

Si vous ne voulez pas sélectionner une rubrique de la liste d'option, vous pouvez aussi créer une rubrique comptable pour un produit et lui spécifier une brève description.

Note

Les GLs (Entités comptable) pour la rubrique de pont de règlement DT/CT sera récupéré selon votre sélection dans l'écran 'Paramètres agence'.

Code du compte et description

L'entité compte identifie le GL ou Compte au quel les écritures comptables seront passes. Sur la base du type de rubrique comptable vous sélectionnez (Actif, passif etc.), la liste d'entités comptables (Grand livre) qui sont du même type que celui de la rubrique comptable, deviennent disponibles dans la liste d'option fournie. Vous pouvez sélectionner une entité comptable à partir de la liste et ainsi, créer une rubrique pour la liaison. A la sélection de l'entité compte, la description est aussi affichée dans le champ adjacent.

Cliquez sur l'icône de l'Addition pour créer des liaisons subséquentes pour le produit. Si vous souhaitez supprimer un rôle à l'en-tête mappage, cliquez sur l'icône Supprimer .

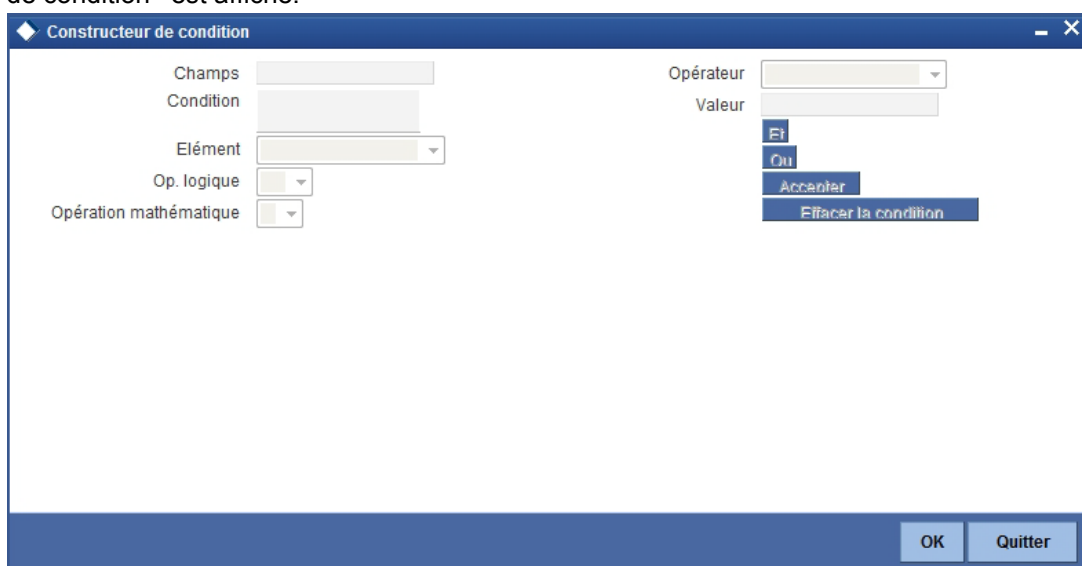
Règle

Si 'Type de liaison' est 'Défini par l'utilisateur', vous pouvez créer une structure de règle cas – résultat sur la base de quelles écritures sont passées à l'entité compte appropriée. Pour créer une règle, cliquez sur 'Règle' dans le bouton 'Rubrique au Compte' de l'écran du produit.



Vous pouvez définir des conditions multiples et pour chaque condition vous pouvez spécifier le 'Compte' résultant. De cette manière vous pouvez maintenir une liaison 'Un à plusieurs' entre une rubrique comptable et un compte. Selon la condition qui est satisfaite, le compte correspondant est utilisé pour afficher les écritures.

Pour construire une condition, cliquez sur 'Condition' dans l'écran ci-dessus. La 'Générateur de condition' est affiché.



Vous pouvez créer les conditions en utilisant les éléments (SDEs), les opérateurs et les opérateurs logiques disponibles dans l'écran ci-dessus.

Pour plus de détails sur la construction d'une condition en utilisant les options disponibles dans l'écran, reportez-vous à la section intitulée 'Définition de règles d'UDE' dans le chapitre 'Maintenances et des opérations' de ce Manuel de l'utilisateur.

Note

Le système s'assure que toutes les rubriques comptables qui sont applicables pour le produit et qui ont été utilisées dans la définition des écritures comptables sont obligatoirement

liées à des comptes. Si une liaison n'est pas complète, un message d'erreur est affiché quand vous essayer d'enregistrer le produit.

4.3.5.1 Création Dynamique de Rubriques Comptables pour un Composant

Pour chaque composant que vous définissez pour un produit, six rubriques comptables sont créés dynamiquement par le système. Par exemple, si vous avez défini un composant 'MAIN_INT', Les rubriques comptables suivantes sont créées:

- MAIN_INTINC - Composant Produit
- MAIN_INTEXP - Composant Charge
- MAIN_INTRIA - Composant Reçu en avance
- MAIN_INTPAY - Composant Dette à Payer
- MAIN_INTREC - Composant Créance à recevoir
- MAIN_INTPIA - Composant Payé en avance

Pour une liste la liste détaillée des événements, avis, rubriques comptables et étiquettes montant, référez vous 'Annexe 1' de ce guide utilisateur.

4.3.6 Spécification Statut Contrat

Idéalement, lors du paramétrage d'un produit, vous devriez identifier tout les statuts possibles qu'un prêt impliquant ce produit passera. Un statut peut s'appliquer à une échéance du prêt ou au contrat de prêt en entier.

Pour plus de détails, référez vous à la section intitulée 'Spécifier les Détails du Composant' dans ce chapitre.

Vous pouvez gérer les comptes niveau mouvement Préférences, le statut 'état du compte' écran.

The screenshot shows the 'Statut du compte' window. At the top, there are input fields for 'Code classe' and 'Description de la classe', followed by a button 'Valeur par défaut provenant de la classe'. Below this is the 'Statut du compte' section, which contains a table with the following columns: 'Code statut', 'Description', 'Niveau d'adversité', 'Préférence d'accumulation', 'Préférence de lecture', and 'Contrepasser les intérêts'. The 'Statut' section below it contains a table with columns: 'Statut de fin', 'Type de mouvement', 'Règle de mouvement', 'Terminer l'accumulation en attente', and 'Condition'. At the bottom of the window, there is a navigation bar with links: 'Ordre de liquidation', 'Ecritures comptables', 'Polices', 'Avis', and 'Charges'. The bottom right corner has 'OK' and 'Quitter' buttons.

Dans cet écran, vous pouvez spécifier les détails suivants:

Code classe

Sélectionnez un code de classe de la liste des options adjacente. La liste des options affiche toutes les classes valides maintenues dans le système.

Cliquez sur le bouton 'Par défaut de la Classe' pour mettre par défaut les détails du statut du contrat pour la classe sélectionnée. Vous pouvez sélectionner et modifier les détails exigés pour se conformer au produit que vous définissez. Vous pouvez aussi définir un nouveau statut du contrat en cliquant sur le bouton '+'.

- Définissez une règle de dérivation du statut pour choisir un statut
- Définissez des écritures comptables, avis etc. lesquelles doivent être passées pour un statut
- Spécifiez l'ordre de la liquidation pour un statut
- Commissions associées, si applicable, pour un statut
- Stratégies à déclencher pour une modification du statut

Statut

Lors du paramétrage d'un produit, vous devriez identifier tous les statuts possibles que les prêts impliquant le produit passeront. Par défaut, le statut 'NORM' (Normal) est défini pour le produit. Vous pouvez sélectionner les codes de statuts pertinents de la liste des options fournie. Les codes de statuts définis à travers l'écran 'Maintenance des Codes de statuts ' avec 'Type du Statut' comme 'Contrat' est disponible dans cette liste.

Lorsque vous sélectionnez un statut, la description associée est aussi affichée dans le champ adjacent.

Niveau d'adversité

Cela signifie le niveau de priorité du statut. Le Statut 'NORM' a un niveau de priorité de '1' et il est le plus favorable. C'est le statut par défaut pour un prêt.

Préférence d'accumulation

Pour un statut, vous devez indiquer la manière dans laquelle les écritures comptables devraient être passées lorsque le prêt passe au statut. Les options sont :

- Arrêter Accumulation - les intérêts courus sont gelés
- Extourner Accumulation - les accumulations jusqu'à date sont extournées en les transférant à un GL de charge
- Continuer Accumulation - les intérêts courus continuent comme au statut précédent selon la liaison des comptes aux rubriques maintenue pour le statut et selon les écritures comptables définies

Après que vous ayez spécifié les codes de statuts applicables pour le produit, vous devez spécifier la manière dans laquelle le mouvement du statut devrait se produire.

Composer lors du STCH

Cochez cette case si vous devez composer à la modification du statut.

4.3.6.1 Spécification des Détails de l'Extourne des Produits de l'Intérêt

Vous pouvez maintenir des détails des extournes du produits de l'intérêt pour un produit CL. Cliquez sur le bouton 'Reverse intérêts créditeurs' pour afficher 'Inverser les intérêts créditeurs' écran.

Vous pouvez spécifier les détails suivants ici:

Période

Spécifiez la période pour laquelle vous devez extourner le produit de l'intérêt.

Unité

Choisissez l'Unité pour laquelle le produit de l'intérêt doit être extourné de la liste déroulante adjacente. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Jours - Choisissez si vous devez extourner les produits des jours.
- Mois - Choisissez si vous devez extourner les produits des mois.
- Années - Choisissez si vous devez extourner les produits des années.
- Exercice financier courant - Choisissez si vous devez extourner les produits des exercices financiers courants

Note

Si vous aviez choisi l'Exercice financier Courant, alors 'Plus Petit Produit de l'Intérêt pour l Exercice Financier Courant et la période Choisie' et la Durée ne seront pas disponibles.

Intérêts créditeurs les plus faibles pour la période choisie dans l'exercice en cours

Cochez cette case si vous voulez le plus petit produit de l'intérêt pour l'exercice financier courant et la période choisie.

Note

Si la case à cocher est cochée et 'Exercice Financier Courant' est sélectionné, alors le système calcule le montant en se basant sur le plus petit des deux - Exercice Financier Courant et la Période Choisie. Cependant; cet extourne des produits et les écritures comptables sont traitées seulement pour le statut 'Passage en Perte'.

Du Statut et Au Statut

Lorsque vous mettez en valeur un statut de la liste des codes de statuts maintenus pour le produit, le statut sélectionné devient 'Du Statut'

Dans la liste des options fournie pour 'Au Statut', les codes de statuts applicables pour le produit est affiché. Sélectionnez le statut pertinent duquel un prêt devrait passer de 'Du Statut'.

Type de mouvement

Vous devez indiquer le type de mouvement d'un prêt du statut en cours (Du Statut) au prochain statut (Au Statut). Le mouvement peut être :

- Automatique
- Manuel
- Les deux

Règle de mouvement

Vous devez définir la règle de la dérivation du statut qui déterminera le mouvement d'un statut du prêt à un autre. C'est la condition selon laquelle le mouvement du statut a lieu. Si un prêt satisfait plusieurs règles à la fois, donc il peut passer à la fois à plusieurs statuts, il identifiera le statut le plus prioritaire et il passera à ce statut.

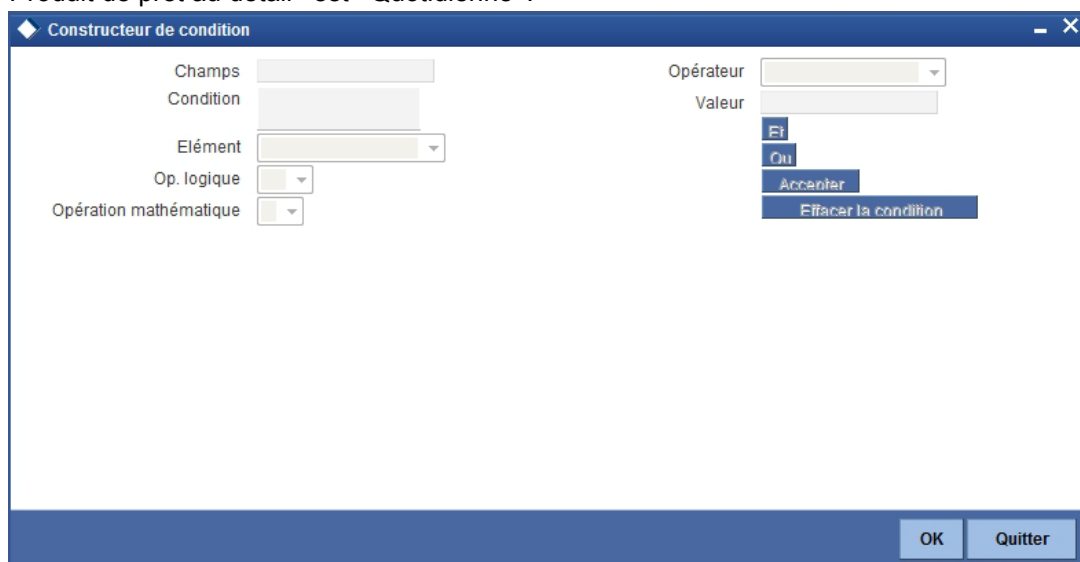
Pour définir une règle de dérivation, cliquez sur le bouton 'Condition' dans l'écran ci-dessus. La 'Générateur de condition' est affiché.

Terminer l'accumulation en attente

Cochez cette case pour indiquer si les accumulations des intérêt restants doivent être complétées avant la modification du statut du Contrat. Ce n'est applicable que si la fréquence des accumulations est l'un des suivants:

- Mensuelle
- Trimestriel
- Biannuel
- Annuellement

Cette case à cochée ne sera activée que si la fréquence des accumulations dans l'écran 'Produit de prêt au détail' est 'Quotidienne'.



Vous pouvez construire les conditions en utilisant les éléments (SDEs), les opérateurs et les opérateurs logiques fourni ci-dessus dans l'écran.

Pour plus de détails sur la construction d'une condition en utilisant les options disponibles dans l'écran, reportez-vous à la section intitulée 'Définition de règles d'UDE' dans le chapitre 'Maintenance et des opérations' de ce Manuel de l'utilisateur.

Pour Exemple,

Supposons que le statut en cours d'un prêt est 'ACTIF' et vous voulez que le prêt passe au statut 'IMPAYÉ' si les mois impayés dépassent le zéro. Pour satisfaire à cette exigence, vous pouvez définir les paramètres suivants :

De Statut: Actif

Pour Statut: Arriérés

Type de mouvement: Automatique

Règle: If LOAN_STATUS = 'ACTIVE' AND OVERDUE_MONTHS > 0

Si le prêt satisfait la règle, il passe automatiquement au Statut 'Impayé'.

Note

Pour un produit de titrisation , vous devez définir un statut appelé 'SECR' dans le produit et maintenir les écritures comptables correspondantes pour la modification du statut au de statut SECR.

Avant la Titrisation, l'utilisateur définit le statut 'NORM'. Durant la titrisation, le système déclenche l'événement de modification du statut et modifie le statut à 'SECR' et en conséquence met à jour le Numéro de référence de l'Ensemble de Titrisation. Durant le rachat du contrat de titrisation, le système déclenche l'événement de modification du statut et modifie le statut du statut 'SECR' à 'NORM'.

4.3.6.2 Spécification de l'Ordre de Liquidation

Vous pouvez donner la priorité de liquidation à divers composants du prêt au niveau du statut. Pour maintenir l'ordre de liquidation des composants, cliquez sur 'Ordre de Liquidation' dans le bouton de 'Statut du Contrat' de l'écran - l'écran suivant est affiché.

Composant	Ordre de liquidation
-----------	----------------------

Lorsqu'un prêt atteint un statut donnée, vous pouvez vouloir donner la priorité à la récupération de certains composants. Par exemple, vous pouvez vouloir récupérer en premier le Principal puis les composants du type Intérêt.

Les composants maintenus pour le produit sont disponibles dans la liste des options fournie. Sélectionnez un composant et spécifiez l'ordre de liquidation pour le composant.

Cliquez sur l'icône de l'Addition pour maintenir l'ordre de liquidation pour les prochains composants

4.3.6.3 **Spécification des Caractéristiques Comptables**

Vous pouvez spécifier des caractéristiques comptables au niveau du statut. Vous pouvez avoir une structure de comptes GL sous lesquels les prêts dans le statut 'Normal' devrait rapporter. Vous pouvez maintenir une structure différente pour les prêts d'un autre statut. Pour ce faire, cliquez sur 'écritures comptables' bouton dans l'écran 'État de compte' – l'écran suivant s'affiche :

En outre, pour un État, vous pouvez pas à changer les rôles de la comptabilité, mais changer uniquement le comptes/GLs. Les rubriques comptables seront les mêmes. Pour accomplir ceci, vous pouvez créer une liaison de rubrique aux compte qui est basée sur une règle. Les SDEs comme le 'Statut du Contrat' peuvent être utilisées pour créer la règle et si un prêt satisfait la règle alors il passe au statut maintenu dans la règle, le Compte sélectionné pour la règle est utilisé pour passer les écritures.

Pour un produit d'engagement, les étiquettes de montants suivantes sont utilisées pour le passage des écritures comptable :

No SI	Montant Tag	Description
1	COMMUTIL_INCR	Le Montant Utilisé de l'engagement
2	COMMUTIL_DECR	Le Montant Rétablit de l'engagement
3	COMM_UNUTIL	Le Montant Non Utilisé de l'engagement

Référez vous à la section intitulée 'Maintenance des Caractéristiques de Liaison de Rubriques Comptables aux Comptes' pour plus de détails sur la 'Liaison de Rubriques Comptables aux Comptes'.

4.3.6.4 Spécification des Avis

Vous pouvez spécifier aussi les avis qui devraient être générés lorsqu'une modification du statut se produit. Par exemple, lorsqu'un prêt passe du statut 'ACTIF' à un statut 'IMPAYÉ', vous pouvez choisir d'envoyer un avis d'information au client au sujet de la modification du statut et demander le paiement.

Les avis peuvent être maintenus dans l'écran 'Maintenance des Avis de l'Événement du Produit' - cliquez sur le bouton 'Avis' dans l'écran de 'Statut du Contrat' pour l'appeler.

Type de message	Description	Heure de génération	Supprimer	Priorité	Frais requis	Format

Vous pouvez associer aussi des avis au niveau de l'événement.

Pour plus de détails sur la maintenance des caractéristiques de l'avis, reportez-vous à la section 'Maintenance des Détails de l'Événement' de ce Guide Utilisateur.

4.3.6.5 Spécification des Préférences de la Politique

De même que vous associez des stratégies au niveau du Règlement, vous pouvez associer aussi des stratégies au statut du contrat de prêt. Pour faire ceci, cliquez sur le bouton des

'Stratégies' dans l'écran de 'Statut du Contrat' de l'écran du 'Produit' - l'écran suivant est affiché:

Code police	Type d'exécution

Spécifiez la suivante dans cet écran:

Code police

Les stratégies définies dans l'écran 'Stratégie de l'Utilisateur' sont disponibles dans la liste des options fournie. Les politiques sont utilisées pour gérer les validations et les opérations spéciales sur un prêt.

Type d'exécution

Vous pouvez associer une stratégie à un des moments suivants dans le cycle de vie du prêt-événement :

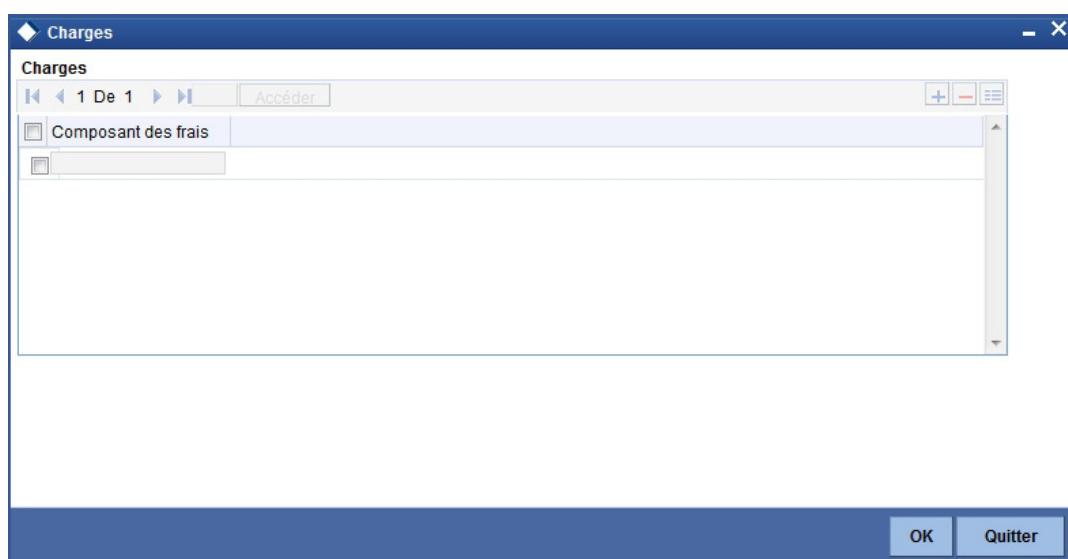
- Avant événement
- Après événement
- Les deux

La stratégie est exécutée en conséquence

4.3.6.6 Association de Commissions

Toutes les fois qu'un prêt subit une modification du statut, vous pouvez appliquer une commission sur le prêt. Vous devez associer des composants de commission au niveau du

statut. Pour faire ceci, cliquez sur le bouton des 'Commissions' dans l'écran du 'Statut du Contrat' - l'écran suivant est affiché:



Le type de composants commission défini pour le produit (dans le bouton des 'Composants' de l'écran) est affiché dans la liste des options. Sélectionnez le composant que vous souhaitez associer avec le prêt. La commission est appliquée lorsque le prêt passe au statut et elle est débitée au compte du client.

4.3.6.7 Traitement au Niveau du Contrat

Au niveau du contrat, lorsqu'il y a une modification dans le statut, Oracle FLEXCUBE vérifiera en premier si l'accumulation est exigée pour les composants. Lorsque la fréquence de l'accumulation pour un composant n'est pas 'Quotidienne', Oracle FLEXCUBE validera si les modifications du statut de l'échéance ou du statut du contrat sont avant la date de l'exécution de l'accumulation. S'il est modifié, Oracle FLEXCUBE déclenchera l'accumulation du composant jusqu'à la date de modification du statut de l'échéance et du contrat. Par la suite, Oracle FLEXCUBE traitera la modification du statut de l'échéance et du statut du contrat.

Note

- Une modification du statut d'une échéance ne modifiera pas les prochaines dates de l'exécution des événements ACCR non encore traités
 - Une modification du statut est applicable pour le statut du contrat manuellement et automatiquement
 - Si vous supprimez une modification du statut d'un contrat, cela supprimera aussi les écritures comptables de l'accumulation
 - Si vous inversez un changement d'état de niveau de compte, il s'inversera le rattrapage des écritures comptables de comptabilité d'exercice aussi bien
-

4.3.7 Associant des avis et déclaration

Comme vous avez définis les composants qui doivent appartenir au produit, aussi vous pouvez associer des relevés et des notifications avec un produit.

La communication/correspondance réelle est cependant gérée par le Module de Messagerie d'Oracle FLEXCUBE. Cliquez sur le bouton 'Avis & Relevés' dans l'écran 'Maintenance du Produit'.

Dans cet écran, vous devez maintenir les préférences pour les préavis de facturation, préavis d'impayé, préavis de révision de taux, relevé et préavis de débit direct. Aussi, vous pouvez associer des formats multiples pour la génération de relevés et de préavis. La sélection d'un format particulier est basée sur des critères.

Num Règle/Num Condition

Vous pouvez assigner un numéro unique pour chaque règle/condition qui est maintenue pour la génération de relevé et de préavis.

Condition

Définie les conditions/règles pour la génération de relevé et de préavis. Le système évaluera les conditions et sur la base de celle qui est satisfaite, le format de préavis correspondant est sélectionné pour la génération du préavis/relevé.

Pour maintenir une condition, cliquez sur le bouton 'Condition' dans l'écran ci-dessus. La 'Générateur de condition' est affiché.

Pour plus de détails sur la construction d'une condition en utilisant les options disponibles dans l'écran, reportez-vous à la section intitulée 'Définition de règles d'UDE' dans le chapitre 'Maintenance et des opérations' de ce Manuel de l'utilisateur.

Nombre de jours

Le nombre de jour indique la période avant la date d'échéance, quand le système commence à envoyer les préavis de Facturation/Impayé aux clients.

La période est définie comme un nombre de jours spécifique et commencera avant la date d'échéance du remboursement.

Format

Pour la condition définie, sélectionnez le format dans lequel l'avis voit être généré. Le système sélectionnera le format spécifique du type de message quand la condition maintenue est positivement évaluée. Jours de fréquence

Spécifiez la fréquence (En jours) pour la génération des préavis d'impayé. Le premier préavis est envoyé sur la base du 'Nombre de jours' maintenu. Par exemple, si le 'num' est de quatre jours et la date d'échéance du paiement est 4^{avril} 2004, le premier avis sera envoyé sur 31 mars 04 (4 jours avant l'échéance). La génération suivante du même préavis est basée les jours de fréquence maintenus. Si la "fréquence jours" est ' 2 ', le second avis sera envoyé sur 2^{ème} avril 04 c'est-à-dire la notification est envoyée une fois dans deux jours seulement.

Les informations suivantes sont applicables à la génération de relevé:

Fréquence

Indiquez la fréquence à laquelle les relevés doivent être générés. Les options disponibles sont:

- Tous les jours
- Mensuel
- Trimestriel
- Biannuel
- Annuellement

Nombre de jours

La fréquence saisie ici est utilisée pour avoir la date suivante pour la génération du relevé suivant le premier relevé. Ceci sera utilisé en combinaison avec la 'Fréquence' expliquée ci-dessus.

Date de début

La date saisie ici est utilisée comme référence pour commencer la génération du relevé

Type de message

Spécifiez le type du relevé qui doit être généré. Les types de relevés sont les suivants:

- Relevés d'intérêts
- Relevés de prêts

Avis générique

Avis

Sélectionnez le type de l'avis de la tarification de la liste des options.

Numéro de règle

Spécifiez le numéro unique de la règle maintenue pour l'avis. C'est un numéro séquentiel qui commence de 1.

Condition

Spécifiez la condition pour la génération de l'avis. Le système évaluera les conditions et en se basant sur celle qui est satisfaite, le format de l'avis correspondant est sélectionné pour l'avis.

Cliquez sur le bouton 'Condition' pour maintenir une condition dans l'écran 'Produit'. La 'Générateur de condition' est affiché.

Format

Sélectionnez le format de l'avis à générer de la liste des options.

Nombre de jours

Spécifiez le nombre de jours exigé pour informer le client en avance au sujet de la période de modification du taux de l'UDE.

Fréquence

Sélectionnez la fréquence à laquelle l'avis doit être généré de la liste déroulante adjacente. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Tous les jours
- Mensuel
- Trimestriel
- Biannuel
- Annuellement

Période

Spécifiez la durée selon laquelle l'avis doit être généré.

Date de début

Spécifiez la date à laquelle l'avis doit être généré.

Code transaction

Indiquez le code identificateur de la transaction.

Révision des taux d'intérêt au sein de la période de révision de taux

La section préavis de révision de taux vous permet de maintenir le nombre de jours pour la génération de préavis, avant la date d'échéance de la révision du taux. Durant la fin de journée si la date de notification est inférieure ou égale à la date d'échéance, un préavis de révision de taux est généré.

Les quatre conditions pour la révision du taux seront traitées dans Oracle FLEXCUBE comme suit:

- Condition 1 :

Une fois la date de révision d'intérêt est atteinte, le système continu d'utiliser le même code de taux d'intérêt, jusqu'à la date de révision suivante.

- Condition 2

Si la demande de changement de taux d'intérêt est reçue quelque jour avant la date de révision prévue, le code du taux d'intérêt du compte de prêt est changé par la modification à date de valeur avec date d'effet comme la date de révision d'intérêt prévue. A la date d'effet, le système change le code de taux et récupère le nouveau taux d'intérêt

- Condition 3

Si la requête est pour un futur prépaiement du prêt alors il n'y a aucune modification dans le taux d'intérêt, le principal est modifié selon le montant prépayé et une fois que le paiement est disponible dans le compte de règlement, vous pouvez liquider manuellement le prêt avec la date demandée d'entrée en vigueur.

Le composant restant additionné à la pénalité de remboursement anticipé est envoyé au client.

- Condition4

Si la demande de révision du taux d'intérêt est faite beaucoup plutôt que la date de révision prévue, vous pouvez changer le code de taux d'intérêt du compte de prêt par la modification à date de valeur avec la date d'effet comme demandé.

La révision du taux sera applicable sur le total du montant du principal restant.

4.3.8 Spécification des Événements

Un contrat traverse différentes étapes durant son cycle de vie. Dans Oracle FLEXCUBE, les différentes étapes d'un contrat sont appelées 'Événement'.

Lors d'un événement, habituellement, vous voulez passer des écritures comptables aux comptes appropriés et générer les avis nécessaires. Lorsque vous configurez un produit, vous pouvez définir les écritures comptables qui ont été posté et les conseils qui doivent être produites après l'autorisation des prêts portant sur le produit.

Donc, pour les événements requis vous devez spécifier les écritures comptables, charges, politiques et avis. Pour faire ceci, cliquez sur le bouton des 'Événements' dans l'écran 'Maintenance du Produit' - l'écran suivant est affiché.

Code événement	Description

Spécifiez ce qui suit:

Code classe

Sélectionnez le code de la classe de la liste des options adjacente. La liste affiche tous les codes des classes maintenues dans le système.

Cliquez sur le bouton 'Par Défaut' pour la mise par défaut des événements maintenus pour la classe sélectionnée. Vous pouvez sélectionner les événements exigés pour le produit que vous définissez. Vous pouvez définir aussi de nouveaux événements à part des événements mis par défaut.

Code événement et description de l'événement

Ce sont les événements pour lesquels les écritures comptables, avis, politiques et charges seront maintenus, individuellement. Les codes d'événement applicables pour le module sont disponibles dans la liste option fournie. Cette liste inclut aussi l'ensemble des événements définis par l'utilisateur pour le module. Sélectionnez les événements pertinents pour le produit à partir de cette liste.

La description pour l'événement choisi est aussi affichée

Pour un produit d'engagement les événements suivants sont utilisés:

- LINK
- DLNK
- CLOC

Les événements suivants ne doivent pas être maintenus pour un produit d'engagement:

- BADJ
- CLOS
- REOP
- RNOG
- ROLL
- SROL
- YACR
- NOVA
- REVV
- REVL
- PWOFF

Un événement PWOFF (Passage Partiel en Perte) est utilisé lorsqu'un prêt est partiellement passé en perte par la Banque.

Pour plus d'information sur ce sujet référez vous à la section 'Passage Partiel en Perte - Prêts' dans ce guide.

Pour traiter les modifications dans le montant de l'Annuité d'un client, l'événement EMIC (Changement Annuité) est utilisé. Les commissions et avis peuvent être liés à l'événement EMIC au niveau du produit. Vous pouvez liquider les commissions en utilisant les étiquettes_LIQD.

Consultez la définition du produit Manuel de l'utilisateur de la modularité pour plus de détails.

4.3.8.1 Définition des Ecritures Comptables

Pour définir des écritures comptables pour un événement, cliquez sur 'Écritures Comptables' dans le bouton des 'Événements' - l'écran 'Écritures d'Événement du Produit selon une Règle' est affiché.

Avec le générateur de définition de règle, vous pouvez maintenir différent ensemble d'écritures comptables pour des conditions différentes.

Numéro de règle

Chaque règle/Condition que vous définissez pour un produit doit être associée à un numéro unique. Le numéro de la règle peut consister en un maximum de 5 chiffres

Cas

Vous pouvez utiliser le 'Constructeur de Condition' pour définir une règle. Cliquez sur 'Condition' dans l'écran précité pour l'appeler.

Vous pouvez définir une règle en utilisant les SDEs tels que Durée, catégorie de risque client et d'autres UDFs.

Si vous ne spécifiez pas une règle/Condition, les écritures comptables deviennent applicables à toutes les conditions.

Pour plus de détails sur la construction d'une condition en utilisant les options disponibles dans l'écran, reportez-vous à la section intitulée 'Définition de règles d'UDE' dans le chapitre 'Maintenance et des opérations' de ce Manuel de l'utilisateur.

Fonction comptable

Sélectionnez la rubrique comptable qui devrait être utilisée à l'événement. La liste des options affiche toutes les rubriques comptables spécifiées pour le produit dans le bouton 'Rubrique à Compte' de l'écran 'Produit CL'. Sélectionnez la rubrique appropriée à l'événement.

Montant Tag

Spécifie l'étiquette montant applicable pour la rubrique comptable. L'étiquette montant identifie le montant/valeur qui est actuellement due pour un composant. En fonction des composants définis pour le produit, le système crée dynamiquement un ensemble de d'étiquettes montant. Par exemple, si le composant est 'MAIN_INT', les étiquettes montant suivantes sont automatiquement créées:

- MAIN_INT_RESD - Montant Restant du Composant
- MAIN_INT_ADJ - Montant Ajustement du Composant
- MAIN_INT_LIQD - Montant Liquidé du Composant
- MAIN_INT_ROLL - Montant Reconduit du Composant
- MAIN_INT_CAP - Montant Capitalisé du Composant
- MAIN_INT_ACCR - Montant Amorti du Composant
- MAIN_INT_DLIQ - Montant Payé du Composant contre Echéances/future échéances inexigibles
- MAIN_INT_OLIQ - Montant Payé du Composant contre Échéances Impayées
- _INT_INC_REVR - Montant Extourné du Composant

Les étiquettes '_DLIQ' et '_OLIQ' seront générées seulement pour les événements LIQD et ROLL.

Sélectionnez l'étiquette du montant appropriée de cette liste

Débit ou Crédit

Ici, vous pouvez spécifier le type d'écriture comptable à passée – l'écriture peut être une écriture de débit ou une écriture de crédit.

Code transaction

Chaque écriture comptable dans Oracle FLEXCUBE est associée avec un code de transaction qui décrit la nature de l'écriture. Spécifie le code transaction qui doit être utilisé pour passer l'écriture comptable au compte. Vous pouvez grouper toutes les transactions similaires sous un code transaction commun. Les codes de transaction maintenus dans l'écran 'maintenance de code transaction' sont disponibles dans la liste d'option fournie.

Compensation

Spécifier si les écritures comptables doivent être consolidées dans un événement. Vous pouvez consolider les écritures qui sont générées dans un événement en sélectionnant 'Oui' à parti de la liste déroulante. Le système consolidera alors les écritures et montrera la valeur résultante dans les relevés de compte. Si vous ne consolidez pas, les écritures seront affichées séparément dans les relevés.

Rubrique SIG

Une Rubrique SIG indique la manière dans laquelle le type d'écriture devrait être considéré pour le rapport de rentabilité. Cette classification indique la méthode selon la quelle l'écriture comptable sera affichée dans le rapport de rentabilité. Elle peut être l'une des valeurs suivantes:

- Solde
- Solde hors bilan
- Revenus
- Dépense

Vous pouvez lier un produit à un groupe MIS si vous ne voulez pas définir les entités individuellement pour le produit.

Se référer à la section intitulée 'Association d'un groupe MIS avec le produit' dans ce chapitre pour plus de détails.

Réévaluation requise

La réévaluation en ligne se réfère à la réévaluation faite sur les montants de transaction durant la comptabilisation des transactions, et non pas durant le processus de fin de journée. La réévaluation Perte/Profit est comptabilisée au 'GL Profit' En ligne ou au 'GL Perte' En ligne que vous maintenez pour les GLs qui sont réévalués.

Vous pouvez opter pour la réévaluation en ligne en sélectionnant l'option 'Réévaluation requise'.

GL Profit et GL Perte

Si vous avez opté pour la réévaluation en ligne et que le résultat de la réévaluation est un profit, le montant du profit est crédité au GL Profit que vous sélectionnez ici. De même, si le résultat de la réévaluation est une perte, le montant de la perte est porté au crédit du GL de perte que vous spécifiez ici.

Code Transaction de Réévaluation

Si vous optez pour la réévaluation en ligne, vous devez associer le code transaction à utiliser pour l'enregistrement des écritures de réévaluation. Le système utilisera ce code de transaction pour suivre les écritures de réévaluation.

Traitement de jour férié

Spécifiez si le traitement des jours fériés est applicable pour le traitement des écritures comptables échues un jour férié. Sélectionnez l'une de ce qui suit:

- Oui
- Non

Indicateur du type de taux

Sélectionnez l'indicateur du type de taux utilisé pour le but de la réévaluation de la liste déroulante. Voici les options disponibles dans la liste déroulante:

- Moyen
- Acheter
- Vente

GAAP

Indiquez les indicateurs GAAP pour lesquels l'écriture comptable est requise pour l'afficher sous la comptabilité à GAAP multiples. La liste d'option jointe montre tous les indicateurs GAAP maintenus dans le système. Choisir l'option appropriée.

Le système comptabilisera alors les écritures dans les comptes spécifiés (Indicateurs GAAP) durant les différents événements qui se produisent dans le cycle de vie du prêt. Vous pouvez récupérer le solde de certains composants dans un compte dans un statut spécifique pour un indicateur GAAP donnée, dans certaine agence, se rapportant à un certain GL. Le système montrera les soldes réels et hors bilan respectifs.

Ventilation de Solde

Spécifiez si vous avez besoin de ventiler les soldes ou pas. Si vous cochez cette option, le système enregistrera la ventilation de solde pour les indicateurs GAAP spécifiés. Vous pouvez alors récupérer les soldes séparément pour différents indicateurs GAAP aux quels les écritures comptables sont passées pour le Prêt.

Si vous devez mouvementer les soldes des GLs multiple/unique où les soldes sont actuellement, cochez cette case. Dans de tel cas le pied de crédit sera gouverné par le GL d'où les soldes du composant doivent être mouvementer, et pas le GL maintenu au niveau du produit pour l'événement.

Note

Pour les écritures du passage partiel en perte (événement PWOFF) vous devez cochez cette case pour ventiler le solde pour tous les pieds de crédit de l'événement PWOFF.

Vérification de Solde dans le Batch

Indique si le contrôle de solde est requis pour les opérations de batch/traitement en ligne.

Les options disponibles sont les suivantes:

- Rejet – La transaction est rejetée s'il y a une insuffisance de fond pour traiter la transaction.
- Suivi d'incident – la transaction est traitée. Si vous spécifiez le suivi d'incident pour les écritures comptables, le suivi est fait en fonction des paramètres que vous avez définis pour le produit d'incident.
- Forcer le Débit – la transaction est traitée. Cependant, pas de suivi d'incident n'est fait même si le compte passe en découvert.
- Liquidation partielle – La transaction est traitée. Si vous avez spécifié 'incident partiel', le système liquide à hauteur du montant disponible et le suivi d'incident est fait sur le montant restant seulement.

Produit d'arriérés

Dans le cas ou vous avez spécifié le suivi d'incident pour le type de contrôle de solde, vous devez spécifier le produit d'incident sous lequel l'écriture est suivie. La liste d'option affiche tous les codes produits d'incident maintenus dans Oracle FLEXCUBE. Sélectionnez le plus approprié à partir de la liste d'option.

Règlement

Cette champ utilisé pour régler le montant. S'il est paramétré comme Oui, en faisant le règlement le système utilise le compte utilisé durant le règlement du montant. S'il est 'Non' il utilisera le compte par défaut, qui est lié dans Rubrique à compte.

Si vous avez sélectionné la 'Rubrique Comptable' comme DR_SETTL_BRIDGE ou CR_SETTL_BRIDGE et si le champ 'Règlement' est coché alors le système regarde les comptes de règlement par défaut maintenus dans le mode du règlement du Débit et le mode du règlement du crédit. Si le champ 'Règlement' n'est pas coché alors le système essaie d'obtenir le GL à travers la Liaison des rubriques comptables aux comptes.

4.3.8.2 Définition des Ecritures Comptables pour un Prêt Titrisé

Oracle FLEXCUBE fournit une service pour transférer les paiements en rapport avec le Principal/Intérêt/Commissions au compte du règlement de SPV pour un prêt titrisé. En conséquence, vous devez définir les écritures comptables sur la base des conditions. De cette façon le système passe automatiquement les écritures au comptes respectifs après avoir validé la règle définie (LOAN_STATUS = 'SECR').

The screenshot shows a software window titled "Ecritures comptables". It contains two main sections:

- Règles comptables:** This section has a table with three columns: "Numéro de règle", "Condition", and "Condition". There is a "Condition" button next to the second "Condition" column. Navigation controls (back, forward, 1 De 1) and an "Accéder" button are at the top.
- Ecriture comptable:** This section has a table with five columns: "Numéro de la paire d'écritures", "Fonction comptable", "Etiquette de montant", "Indicateur de débit/crédit", and "Code opérat". Navigation controls and an "Accéder" button are at the top.

At the bottom right of the window are "OK" and "Quitter" buttons.

Ici le système vous permet de définir la condition pour les écritures comptables dans la section des 'Règles Comptable'. Pour chaque condition, vous devez définir des écritures comptables dans la section 'Écriture Comptable'. Le système exécute la première condition qui est satisfaite et exécute les écritures comptables correspondantes. Il n'exécute pas les autres conditions si une condition est satisfaite dans l'ordre défini (les conditions devraient être mutuellement exclusives).

4.3.8.3 Spécification des Avis pour un Événement

Vous pouvez sélectionner les avis qui devraient être déclenché pour les divers événements. Le sélectionné certaines astuces à sont générés après le produit est autorisé. Ces conseils peuvent être de simples conseils de débit /Crédit lorsqu'aucun paiement ou des versements sont effectuée, conseils de Deal Slip, conseils de révision des taux, conseils prêt etc..

Pour spécifier les avis pour un événement, cliquez sur 'Avis' dans le bouton des 'Événements' de l'écran 'Maintenance du Produit' - l'écran suivant est affiché.

Les détails suivants des avis doivent être maintenus dans l'écran:

Nom d'avis

La validité des conseils d'experts dont vous voulez déclencher, dans la liste des options fournies. Cette liste d'options affiche certaines astuces à applicable pour le module.

Description

Description des conseils spécifié est paramétré par défaut ici...

Heure de génération

Sélectionnez si la durée appropriée à laquelle vous devez générer le certaines astuces à spécifié pour le produit à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Entrée - Sélectionnez cette option pour générer lorsque l'événement a lieu
- Autorisation – sélectionnez cette option pour générer lorsque l'événement est autorisée.

Supprimer

Sélectionnez 'Y' ou 'n' dans la liste déroulante attenante à supprimer ou permettre la génération de quelques conseils.

Priorité

Sélectionnez l'importance de la production de conseils dans la liste déroulante attenante. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Elevé
- Moyenne
- Faible

Commissions

Cochez cette case si vous souhaitez collecter les frais pour obtenir des conseils sur Génération.

Vous pouvez spécifier format défini pour la génération d'avis. Les formats maintenus via l'écran 'Maintenance Format de fichier' sont disponibles dans la liste d'option. Sélectionnez le format approprié à partir de cette liste.

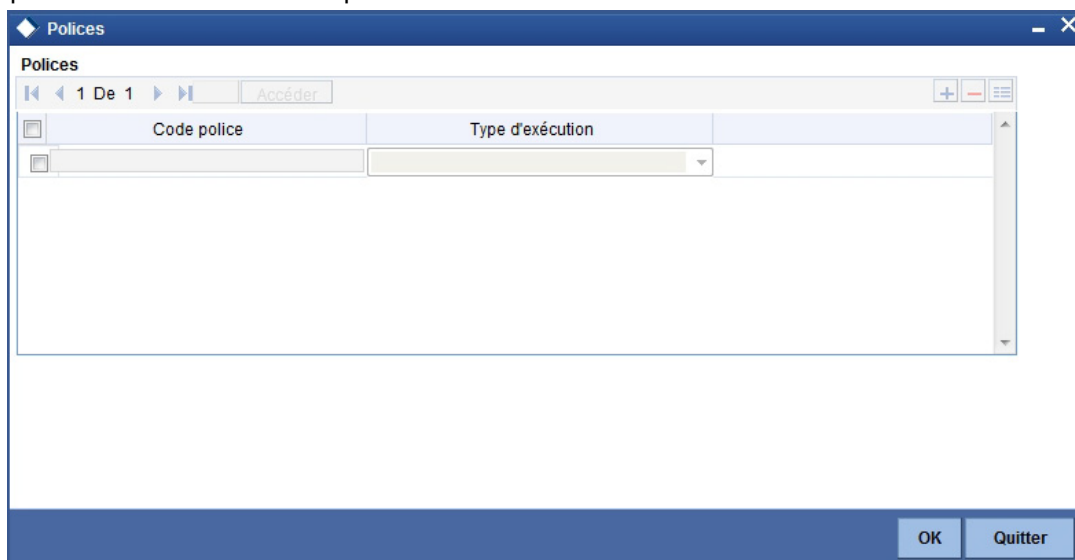
Pour une liste la liste détaillée des événements, avis, rubriques comptables et étiquettes montant, référez vous 'Annexe 1' de ce guide utilisateur.

4.3.8.4 Définition des Stratégies Définies par l'Utilisateur

Les Politiques sont à validations définies par l'utilisateur qui sont exécutées quand n'importe quel événement est déclenché. Celles-ci peuvent même être les politiques qui gèrent l'exécution d'un événement sous certaines conditions.

Par exemple, si une opération appelée paiement est faite et le client paye un montant supérieur que celui qui est actuellement du et une échéance supplémentaire, vous pouvez associer une politique pour interdire le paiement. Pour cela, vous devez associer des politiques à un événement.

Cliquez sur 'Stratégies' dans le bouton des 'Événements' de l'écran pour définir les stratégies qui devraient être exécutées pour un événement.



Vous pouvez sélectionner la politique appropriée à partir de la liste d'option fournie. Les politiques définies dans l'écran 'Politique Utilisateur' sont disponibles dans cette liste. Vous devez aussi spécifier le moment où cette politique doit être déclenchée pour l'événement. Les options sont :

- Avant événement
- Après événement
- Les deux

4.3.8.5 Association de Commissions

Vous pouvez associer des charges à un événement. En liant une charge à un événement cela implique le calcul de la valeur de la charge.

Pour associer des commissions, cliquez sur 'Commissions' dans le bouton 'Événement' de l'écran

Le type de composants commission défini pour le produit (dans le bouton des 'Composants' de l'écran) est affiché dans la liste des options. Sélectionnez le composant que vous voulez associer à l'événement.

4.3.9 Associant le groupe MIS

Vous pouvez associer des détails MIS avec un produit dans l'écran 'MIS'. Cliquez sur le bouton 'MIS' dans l'écran de 'Produit de prêt de consommation' de l'invoquer.

Dans cet écran, vous pouvez associer un groupe MIS à laquelle le produit doit être lié (si elle s'applique ; si pas, vous pouvez définir les entités individuelles dans lesquelles le produit devrait être revu).

Pour associer un groupe, cochez l'option 'Liaison de Groupe'. Si un groupe est lié, les entités définies pour le groupe seront affichées. Seul le Code MIS Transaction sera applicable à un produit. L'entité SIG spécifique (sous la forme d'un Code SIG) sera reprise par défaut

seulement si vous avez défini cette entité pour le groupe. Sinon, vous devez indiquer les codes SIG appropriés pour chaque classe SIG applicable.

4.3.10 Définition des Champs Définis par l'Utilisateur

Vous pouvez associer des champs définis par l'utilisateur à un produit en utilisant l'écran 'Champs Définis par l'Utilisateur'.

Nom de champ *	Valeur	Description de la valeur
----------------	--------	--------------------------

Ici, vous pouvez capturer les détails suivants:

Code et description du produit

Le système affiche le code produit et sa description à partir du menu principal.

Numéro de champ

Le système affiche le numéro de champ.

Nom de champ

Spécifiez le nom de l'UDF. La liste des options adjacente affiche tous les UDFs maintenus dans le système. Vous pouvez sélectionner l'appropriée.

4.3.11 Score de crédit indiquant les détails

Vous devez maintenir les règles de calculer de la notation de crédit d'un client. Vous pouvez faire ceci dans l'écran 'Notation de Crédit' qui peut être appelé en cliquant sur le bouton 'Notation de Crédit' dans l'écran 'Maintenance du Produit'.

Vous pouvez conserver les informations suivantes dans cet écran:

Nom de la règle

Spécifiez un nom convenable pour la règle de notation de crédit.

Règle par défaut

Cochez cette case si vous voulez sélectionner cette règle comme la règle par défaut qui est mise par défaut au contrat.

Note

Vous pouvez maintenir seulement une règle comme la règle par défaut.

Ligne

Spécifiez un numéro de séquence, pour savoir le nombre d'expressions maintenues pour ce nom de règle.

Résultat

Spécifiez le résultat attendue de la condition à satisfaire.

Condition

Vous devez spécifier la condition à satisfaire pour la règle en cliquant sur le bouton 'Condition'. Vous pouvez spécifier la condition dans l'écran 'Constructeur de Condition' qui est appelé.

Pour spécifier la condition, vous devez choisir le nom du champ, l'opérateur et la valeur et cliquer sur 'Accepter'.

4.3.12 Maintenance de la Méthode de Calcul du Minimum dû

4.3.13 Dû Maintenance Restrictions Agence/Devise

Les produits de prêt créés dans le Siège Social de la Banque (HOB) sont disponibles à travers toutes les agences concernées dans les restrictions agence maintenues pour le produit. De la même façon, vous pouvez restreindre les produits à certaines devises. Pour réaliser cela, vous pouvez maintenir une liste d'agences et devises Permisses/Interdites. Cliquez sur le bouton 'Restriction Agence/Devise' dans l'écran du produit.

4.3.13.1 Onglet Restriction Agence/Devise

Les détails suivants sont pris en compte ici:

Deux colonnes sont affichées dans la restriction agence et devise.

- Liste Permise
- Liste interdite

La colonne permise ou interdite qui est affichée dépendra du type de liste que vous choisirez de maintenir. Par exemple, si vous choisissez une liste d'agence permise, la colonne affichera les agences vous autorisez.

Dans la Section des Restrictions des Agences et des Restrictions des Devises, cliquez sur la liste des options adjacente pour appeler respectivement une liste des codes des agences et des codes des devises que vous avez maintenu dans votre banque. Sélectionnez le code approprié.

À l'aide de la Add ou supprimer icônes, vous pouvez ajouter/supprimer une branche ou la monnaie de la colonne correspondante autorisé/refusé que vous avez maintenu.

Note

Quand vous créez un produit, il est, par défaut, disponible à toutes les agences de votre banque, dans toutes les devises, et pour tous les clients sauf si des restrictions sont explicitement spécifiées pour le produit.

Montant minimum

Spécifiez le montant minimum pour chaque devise permise maintenue au niveau du produit.

Montant maximum

Spécifiez le montant maximum pour chaque devise permise maintenue au niveau du produit.

Note

Le système vérifie ceci:

- Au niveau du produit, si le montant minimum est inférieur au montant maximum
- Au niveau du Contrat du Prêt, si le montant financé est dans l'intervalle du montant minimum et maximum dérivés du produit pour la devise qui est celle du prêt

4.3.13.2 Onglet Soldes Devises

The screenshot shows a software window titled "Restriction d'agence et de devise". It has a tabbed interface with "Restriction d'agence et de devise" and "Soldes en devise". The "Soldes en devise" tab is active. The window contains several input fields: "Code produit", "Description", "Code classe", and "Description de la classe". There is a button "Valeur par défaut provenant de la classe". Below these are two sections: "Agence" and "Devise". Each section has radio buttons for "Autorisé" and "Interdit". At the bottom, there are two tables. The "Restrictions de l'agence" table has columns "Agence" and "Description". The "Restrictions de devise" table has columns "Code devise", "Description de la devise", and "Montant". Both tables have a "1 De 1" indicator and an "Accéder" button. At the bottom right are "OK" and "Quitter" buttons.

Vous pouvez maintenir les détails de solde en devise suivants:

Devsie

Vous pouvez spécifier la limite de transaction pour une devise lors de la définition des restrictions devise pour un produit. Choisissez le code à partir de la liste d'option.

Montant résiduel

Ici, vous devez saisir le montant minimum par le quel, si un composant d'une échéance devient impayé, le système le considérera comme payé.

Montant résidu Neg

Si la différence entre le montant payé (COMPONENT_EXPECTED) et le montant due est inférieur au montant résidu spécifié ici, alors la différence est traitée comme un revenu, autrement la transaction est rejetée.

Dans le cas d'un revenu, l'échéance de paiement est marquée comme réglée/payée et le revenu est passée au GL suspens résiduel. Ceci déclenche l'événement appelé 'RESID' (Résiduel) et les écritures suivantes sont passées:

Fonction comptable	Montant Tag	Débit/ crédit

Compte de prêts	RESIDUAL_A-MOUNT	Crédit
Suspens résiduel	RESIDUAL_A-MOUNT	Débit

Limite de retrait d'espèces au ATM

Ici, vous pouvez saisir le montant maximum de transaction non espèce pour la devise que vous avez définie. Le Montant de transaction ATM ne peut pas dépasser la valeur donnée ici.

Facteur d'Arrondi (EMI)

Spécifiez le facteur d'arrondi si l'EMI doit être arrondi.

Il est obligatoire pour vous de spécifier le facteur d'arrondi si vous avez maintenu les paramètres d'arrondi.

Arrondi Annuité En haut En bas

Indique si l'EMI doit être arrondi vers le haut ou vers le bas.

- Choisissez 'HAUT' Dans le cas ou vous voulez arrondir le nombre à la valeur décimale suivante.
- Choisissez 'BAS' Si vous voulez arrondir le nombre vers la valeur décimale précédente

Le composant principal de l'EMI est ajusté sur la base du montant EMI arrondi.

Méthode de numérateur

Spécifie le nombre de jour pour le numérateur pour chaque devise applicable au produit. Les options suivantes sont disponibles dans une liste déroulante:

- Réel
- 30-Euro
- 30 USA

Choisir l'option appropriée. Cette valeur sera utilisée pour le calcul de la valeur actuelle net (NPV).

Méthode de calcul du dénominateur

Spécifiez la méthode de compte de jour pour le dénominateur pour chaque devise applicable au produit. Les options suivantes sont disponibles dans une liste déroulante:

- 360
- 365

Choisir l'option appropriée. Cette valeur sera utilisée pour le calcul de la valeur actuelle net (NPV).

4.3.14 Restriction des Catégories Clients

De la même façon que vous pouvez maintenir une liste des agences Permisses/Interdites pour un produit, vous pouvez maintenir une liste des catégories de client Permisses/Interdites.

Vous pouvez maintenir diverses restrictions pour chaque catégorie de client.

Vous pouvez interdire les clients à utiliser un produit en maintenant une liste 'Permise' ou une liste 'Interdite' de catégories de client.

Seules les catégories qui font partie de la liste 'Permise' d'un produit peuvent utiliser le produit. De la même façon, les catégories de client qui font partie de la liste 'Interdite' ne peuvent pas utiliser le produit ou le service.

La colonne permise ou interdite que vous voyez dépend du type de la liste que vous choisissez. Par exemple, si vous choisissez de maintenir une liste 'Permise', la colonne affichera les catégories de client que vous choisissez de permettre.

Vous pouvez déplacer une catégorie dans la colonne autorisé/refusé, à l'aide de la Add ou supprimer des icônes.

4.3.14.1 **Autorisation d'Accès aux Clients Spéciaux**

En fonction de la restriction client que vous spécifiez – Permise ou interdite, vous pouvez en plus maintenir une liste des clients qui sont permis (De la liste "Interdite") ou des clients spécifiques qui ne sont pas autorisés à utiliser le produit (Dans le cas d'une liste 'Permise'). Par exemple, vous pouvez interdire la catégorie de client 'CORPORATES' pour l'utilisation d'un certain produit de prêt. Cependant, vous pouvez vouloir permettre 'Cavillieri and Barrett' (Appartenant à la catégorie 'CORPORATES') d'utiliser le produit.

Sélectionnez le nom du client à partir de la liste d'option fournie. Le 'Nom client' est affiché après que vous sélectionnez le code Client.

Le client sélectionné appartenant à une catégorie qui est 'Interdite' pour le produit mais vous voulez permettre le client, cochez l'option 'permis'. De la même façon, si le client appartient à une catégorie qui est 'Permise' mais vous voulez interdire le client, ne cochez pas l'option 'Permis'.

4.3.15 **Spécification de la photo du dessus plus de détails**

Vous pouvez appliquer pour un montant supérieur existant sur le compte de prêt à "écran de détails supérieure". Si le produit est éligible pour une partie supérieure vers le haut des

critères d'éligibilité est satisfaite, le système traite la requête. Si le haut des critères est modifié, alors il y aura un impact sur tous les comptes plus anciens.

Vous pouvez spécifier les détails suivants dans cet écran:

Recharger d'admissibilité

Cochez cette case si le produit est éligible pour un site jusqu'au client.

Quantité minimale autorisée supérieure

Pourcentage

Spécifiez le pourcentage minimum de plus autorisée.

Montant financé

Sélectionnez 'montant financé' si le montant minimum supérieur doit être basé sur le pourcentage du financement.

Principal restant dû

Sélectionnez 'Encours Principal' si haut montant minimal devrait être basé sur le pourcentage du solde impayé.

Maximale Refil montant autorisé

Pourcentage

Spécifiez le pourcentage maximal de haut maximum autorisé.

Montant financé

Sélectionnez 'Montant financé' si haut montant maximal devrait être basé sur le pourcentage du montant financé.

Principal restant dû

Sélectionnez 'principal Non' si le montant maximum supérieur doit être basé sur le pourcentage de capital restant.

Jours d'arriérés maximum

Spécifiez les jours de retard maximum autorisé.

Durée du prêt

Prêt à partir du ténor Date d'ouverture de compte

Spécifié dans le champ Nombre de jours, la teneur autorisée écoulé depuis la date d'ouverture de compte.

Prêt teneur jusqu'à la date d'échéance

Spécifiez, en termes de jours restants jusqu'à ce que la teneur autorisée Date d'échéance.

Nombre maximum de mises à niveau autorisé

Spécifier le nombre maximal de haut ups autorisés.

4.4 Traitement du TRI sur les Prêts

Le taux de rendement interne (TRI) est le taux d'intérêt reçu pour un investissement qui consiste en des paiements (valeurs négatives) et des profits (valeurs positives) cela se produit à périodes régulières. Il est calculé pour une série de cash-flows représentés par des nombres en valeurs. Ces cash-flows ne peuvent pas être égaux, comme des annuités. Le TRI est calculé seulement lorsque les cash-flows se produisent à intervalles réguliers, mensuellement ou annuellement.

Le TRI est directement lié à la VAN - Valeur Actuelle Nette. Le taux de rendement calculé par le TRI est le taux d'intérêt qui correspond à une VAN de 0 (zéro). La VAN mesure la valeur marchande supplémentaire que la Direction s'attend que le projet crée (ou détruit) s'il est entrepris. Il est calculé en utilisant un taux d'escompte et une série de futurs paiements (valeurs négatives) et profits (valeurs positives).

Le TRI pour les prêts (où applicable) est calculé lorsque l'événement YACR est déclenché et le batch correspondant est exécuté. Vous devez paramétrer certaines écritures comptables spécifiques pour cet événement.

Référez vous au chapitre intitulé 'Annexe A: Écritures Comptables et Avis dans ce Guide Utilisateur pour plus de détails sur les écritures comptables.

Le système identifie le type d'acquisition du produit durant la création du contrat. Pour le contrat, il dérive le type d'acquisition en se basant sur les paramètres suivants:

Pour les contrats d'actif (prêts), si :

- Inflow>Outflow, alors le type d'Acquisition sera 'Escompte'
- Inflow=Outflow, alors le type d'Acquisition sera 'Pair'
- Inflow<Outflow, alors le type d'Acquisition sera 'Prime'

Il calcule le rendement constant ou TRI durant le déblocage initial du contrat en utilisant la formule suivante:

$$\left[\sum_{i=1}^N \frac{CF_i}{(1 + IRR)^{\left(\frac{d_i - d_1}{D}\right)}} \right] = 0$$

Lorsque:

- N - Nombre de cashflows y compris le cashflow net à la date de valeur du contrat (enregistrement du déblocage Initial)
- CF_i - i^{th} Cashflow
- IRR - Taux de rendement Interne pour le contrat
- $d_{j'ar}$ - Date de la j^{th} Cashflow
- d_1 - Date de la 1st Cashflow (la première date de décaissement)
- $d_{j'ar} - d_1$ - nombre de jours selon la méthode de Daycount du numérateur
- D - méthode Daycount dénominateur

L'IRR est calculé de façon itérative en prenant le taux d'intérêt du contrat comme taux initiale. En cas d'amendement et prépaiement du prêt, les cash-flow sont recalculés et utilisés pour le calcul du TRI post amendement/prépaiement. La formule utilisée pour le recalcule est la même que celle utilisée pour le calcul initial.

Pour un prêt bonifié, le TRI est calculé en se basant sur le pourcentage total de l'intérêt et de la bonification, si et seulement si le champ 'IRR Applicable' est coché pour les deux composants. Autrement le composant dans lequel le champ 'IRR Applicable' est coché, sera considéré pour calcul du TRI.

4.4.1 **Recalcule du TRI avec une Nouvelle Date Effective**

En cas des contrats amortis, le recalcule du TRI sera fait en utilisant une nouvelle date effective, durant les événements suivants:

- Décaissement manuel
- Amendement date de valeur avec redéfinition de l'échéancier
- Paiement anticipé
- Révision du Taux Variable
- Augmentation en Principal
- Modification de la date de Maturité
- Révision du Taux
- Reconduction
- Extourne de version
- Amendement du commission précomptée

Pour de tels contrats, une nouvelle commission est prélevée sur les événements suivants:

- Initiation d'Amendement Financier (VAMI)
- Reconduction (ROLL)
- Prépaiement(MLIQ partiel)
- Modification du statut du contrat (STCH)
- Modification du statut d'une échéance (STSH)

En cas de contrats Précomptés , le TRI sera recalculé en utilisant une nouvelle date effective, durant les événements suivants:

- Reconduction
- Amendement du commission précomptée

Pour de tels contrats, une nouvelle commission est prélevée sur les événements suivants:

- Initiation d'Amendement Financier (VAMI)
- Reconduction (ROLL)
- Prépaiement(MLIQ partiel)

Durant l'événement d'Amendement Financier avec Redéfinition de l'Échéancier ', le TRI est recalculé avec la date actuelle d'entrée en vigueur du IRR.

Le recalcule du TRI doit être fait durant l'extourne de prépaiement partiel et complet, si le prépaiement déclenche le recalcule du TRI.

En cas de prépaiement partiel, si la date de valeur du paiement antérieure ou égale à une date d'entrée en vigueur existante du TRI, alors le TRI sera recalculé à la date d'entrée en vigueur du TRI la plus antérieure et tout TRI future sera supprimé.

Le recalcule du TRI ne se passe pas dans les cas suivants :

- Paiement Régulier
- Paiement d'Impayé
- Extourne Paiement Régulier
- Renversment de paiement en retard

Note

- Rattrapage de régularisation de rabais lors de divers événements comme amendement mène au recalcul (redéfinition de changement/annexe c'est-à-dire changement/échéance date/taux de variation), révision du taux, liquidation, retournement, renversement de remboursement anticipé, etc.. Ceci est similaire à la catch-up de liquidation d'intérêt dans ce module.
 - Durant le remboursement complet, les accumulations restantes sont passés inconditionnellement avec l'événement YACR.
 - Durant le prépaiement complet, s'il y a une commission associée pour l'événement de liquidation LIQD, le montant de la commission sera renseigné avec des étiquettes de montant %LIQD.
 - Durant la saisie du contrat, le même traitement que celui de l'escompte est suivi pour la prime. Cela veut dire que soit la complétude de l'accumulation ou l'annulation se passe en se basant sur la caractéristique spécifiée au niveau du produit dans l'écran 'Caractéristique Accumulation TRI'. Cela implique que l'escompte non accumulé pour toute la durée du contrat sera accumulé (en cas de la caractéristique 'Compléter Accumulation') ou l'annulation est passée au client pour le montant non accumulé (en cas de la caractéristique 'Annulation').
 - En cas de du type d'acquisition au 'Pair', il n'y a aucune annulation. Seules les dé-comptes sont complétées.
-

4.4.1.1 Traitement Durant le Changement du Statut du Contrat

Durant la modification du statut le système:

- Rend toutes les rubriques comptables de l'accumulation de l'escompte disponible pour le transfert
- Identifie les soldes à transférer comme 'Prime A Accumuler - Prime Accumulée' et 'Escompte A Accumuler - Escompte Accumulé'
- Arrête l'accumulation de l'escompte et s'assure que l'événement YACR ne passe aucunes écritures lorsque l'option 'Arrêter l'Accumulation' est cochée pour un contrat
- Extourne les soldes pour la 'Prime Accumulée' et l'Escompte Accumulé lorsque l'option Extourne des Accumulations est cochée pour un contrat
- Le Cash flow pour les composants de commission qui sont liquidés en enregistrant un prêt (BOOK) ou initiation du prêt (INIT) est renseigné avec la date d'échéance à la première date du déblocage
- Pour les composants de commission où la devise de la commission est différente de la devise du contrat, les commissions sont calculées dans la devise de la commission spécifiée au niveau du composant du produit. Ces commissions sont liquidées durant les événements BOOK ou INIT. Le montant de la commission dans la devise du contrat est obtenu alors en se basant sur le cours de change à la date d'enregistrement du contrat.
- Au cas où la devise de la commission n'est pas la même que la devise du contrat, mais la devise du contrat est la même que la devise du compte de règlement, le cours de change saisi dans l'écran de Règlement sera utilisé pour convertir le montant dans la devise du compte.
- Le calcul du TRI est fait durant l'enregistrement du contrat l'événement BOOK au lieu de l'événement INIT pour les contrats à dates valeurs futures.

4.5 Définition de Produits Personnalisés

Le module CL vous donne la flexibilité de créer des produits personnalisés pour les offres promotionnelles et spéciales par lesquels vous pouvez offrir des motivations spéciales / concessions à certain ou toutes les catégories de clients. De tels produits sont connus sous le nom de 'Promotions'. Une promotion peut avoir un ensemble différent de préférences, horaires etc.. Vous pouvez associer un prêt avec une ou plusieurs promotions.

Vous pouvez créer des produits de promotion personnalisés dans l'écran des 'Promotions' disponible dans le Navigateur de l'Application. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDPROMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent. L'écran a deux onglets.

Elément défini par l'utilisateur - ID	Valeur EDU	Valeur minimum	Valeur maximum

Initiateur	Date et heure	Nbre modif.	Statut de l'enregistrement	Statut de l'autorisation
Contrôleur				

L'écran comporte deux onglets : Préférences et des composants. Par défaut, l'onglet des Caractéristiques est affiché lorsque vous appelez l'écran.

Détails de base

En premier, saisissez l'information de base suivante au sujet de la promotion:

Code de la Promotion et Description

Vous devez spécifier un code alphanumérique de 4 caractères unique pour identifier la promotion dans le système.

Fournissez une brève description de la promotion. Cette description sera associée avec le produit de la promotion pour les buts du récupération de l'information.

Date du Début et Date de la Fin de la Promotion

Spécifiez la durée de vie de la promotion. La promotion est valide pour la période maintenue ici. Par défaut, la date courante est le 'Date du Début' de la promotion. Vous pouvez la modifier à une date dans le passé ou le futur.

Si vous ne spécifiez pas de date de fin pour la promotion, elle pourra être utilisée pour une période indéfinie et le produit devient flexible de nature.

4.5.1 Onglet Caractéristiques

Comme partie des caractéristiques de la promotion, vous devez:

- Spécifiez des détails de la durée
- Associez des périodes fériés
- Choisissez les UDEs pertinent et spécifiez leurs valeurs

Préférences de Durée

Vous pouvez paramétrer les durées limites minimum et maximum pour la promotion. Vous pouvez aussi spécifier une durée standard ou par défaut.

Durée minimum

Spécifiez la durée minimum applicable pour la promotion. Si vous associez le prêt à la promotion qui est maintenue, la durée du contrat de prêt devrait être supérieure ou égale à la durée minimum spécifiée ici.

Durée maximum

Également, vous pouvez spécifier aussi la durée maximum pour la promotion. La durée du contrat de prêt associé avec la promotion devrait être inférieure ou égale à la durée Maximum que vous spécifiez ici.

Durée par défaut

Le 'Durée par Défaut' est la durée qui est appliquée au contrat de prêt à l'association avec la promotion. La valeur saisie ici doit être supérieure à la durée minimale et inférieure à la durée maximale. Vous pouvez modifier la durée par défaut appliquée sur un compte de prêt au cours du traitement de prêt. Cependant, la nouvelle durée devrait être entre les durées minimum et maximum maintenues pour la promotion.

Unités

Les détails de la durée que vous spécifiez pour une promotion peuvent être exprimés en une des unités suivantes :

- Jours
- Mois
- Années

C'est obligatoire de définir les détails de la durée avant de spécifier les périodes fériés pour la promotion.

Montant du prêt

Vous pouvez mettre des limites minimum et maximum du montant du prêt pour une promotion. Le système traite la promotion seulement si le montant du prêt est entre les montants du prêt minimum et maximum. Durant le traitement, le système considérera les montants du prêt minimum et maximum dans la devise de l'agence locale.

Montant minimum de prêt

Spécifiez le montant du prêt minimum applicable pour la promotion.

Montant maximum du prêt

Spécifiez le montant du prêt maximum applicable pour la promotion.

Périodes de jours fériés

Vous pouvez maintenir des périodes fériées pour la promotion. Les périodes fériées du remboursement font référence aux périodes durant lesquelles les clients peuvent profiter d'un différé du remboursement à cause d'autres frais durant ces périodes. Les périodes fériées sont définies dans l'écran 'Période Férié' et les mêmes sont disponibles pour leur association avec la promotion qui est maintenue.

Pour plus de détails, référez vous à la section intitulée 'Maintenance des Périodes Fériées' dans le chapitre 'Maintenance et Opérations' de ce Guide Utilisateur.

Sélectionnez les périodes fériées appropriées de la liste des options fournie.

Facteur taux de promotion

Vous devez spécifier les taux d'intérêt spéciaux qui sont applicables pour la promotion:

UDE ID

Sélectionnez les UDEs (Éléments des Données Utilisateur) pour la promotion qui est maintenue.

Valeur d'EDU

Spécifiez la valeur des UDEs sélectionnées. La valeur spécifiée ici est utilisée dans la formule définie pour le calcul de l'intérêt. Les UDEs maintenus pour la Promotion sont prioritaires à ceux définis au niveau du produit. Au niveau du contrat, les UDEs sont pris par défaut de la promotion selon l'ordre de priorité, la promotion la plus prioritaire est appliquée en premier.

Valeur maximum

Spécifiez la valeur maximum pour le type du composant taux d'intérêt.

Valeur minimum

Spécifiez la valeur minimum pour le type du composant taux d'intérêt..

Note

Le système validera le dernier taux d'intérêt (après l'application du RP) par rapport au taux d'intérêt minimum et maximum maintenu au niveau des promotions. Si la valeur du taux d'intérêt est supérieure à la valeur maximum, alors le système calculera la valeur maximum. Si la valeur du taux d'intérêt est inférieure à la valeur minimum, alors le système calculera la valeur minimum.

Pour plus de détails sur les contrats de prêts , reportez-vous au chapitre 'Création du Contrat' de ce Guide Utilisateur.

4.5.2 Onglet des Composants

Pour spécifier les détails du composant, allez à l'onglet 'Composant' de l'écran.

Promotions - Détails

Nouveau Saisir une interrogation

Code promotion * Date de début de promotion *
Description de la promotion Date de fin de promotion
Code module Code produit *

Préférences Composants

Définition du composant

☐ Composant principal

Type du composant
Nom du composant

Echéances

1 De 1

Numéro de séquence *	Type d'échéance *	Nom de formule	Référence de début	Unité de fréquence *	Fréquence *	Jour de début	Mois c
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Champs

Initiateur Date et heure : Nbre modif.
Contrôleur Date et heure : Statut de l'enregistrement
Statut de l'autorisation

Quitter

Les composants suivants sont définis automatiquement pour la promotion:

- MAIN_INT: Ce composant est désigné comme le 'Composant Principal' et le 'Type du Composant' est 'Intérêt.'
- PRINCIPAL

Vous ne pouvez pas modifier les composants ou définir des composants supplémentaires pour une promotion.

Echéances

Maintenez les détails de l'échéancier pour les deux composants dans cette section de l'écran. Ceux ci incluent ce qui suit :

- Numéro de séquence
- Type d'échéance
- Référence de début
- Unité et Fréquence
- Jour de début
- Mois de début
- Date de début
- Indicateur (Normal ou Différé)
- Nombre d'échéances
- Si la capitalisation du composant est applicable ou pas

Pour plus de détails sur les caractéristiques de l'échéancier, référez vous à la section intitulée 'Spécification des caractéristiques de la stratégie' dans ce chapitre.

Après que la promotion soit sauvegardée et autorisée, elle devient disponible pour association avec les contrats de prêts.

Vous pouvez associer une ou plusieurs promotions à un contrat de prêt dans l'écran 'Détails du Contrat'. Les détails de durée , périodes fériées, les UDEs et détails des composants maintenus pour la promotion sont pris par défaut au contrat selon l'ordre du niveau de priorité spécifié pour les promotions. La promotion qui a le plus haut niveau de priorité sera appliquée dernièrement.

Pour plus de détails sur l'association des promotions à un contrat de prêt, reportez-vous au chapitre 'Création du Contrat' de ce Guide Utilisateur.

5. Création de Contrat

5.1 Introduction

Les Contrats de Prêt dans le module de Prêt au Détail représentent les contrats de créances que vous créez en décaissant un prêt. Ces contrats dérivent leur service du Produit du Prêt. Les Contrats de Prêt sont liés au comptes GLs d'Actif à travers la Rubrique Comptable LOAN_ACCOUNT. Cette rubrique doit être liée au compte GL d'Actif respectif de la Banque. Vous pouvez modifier les services du produit au niveau du contrat.

Le système vous permet de faire les actions suivantes sur les Contrats de Prêt:

- Maintenance des Principaux Détails du Contrat des Prêts
- Maintenance des Détails de l'Engagement et des Valeurs des UDEs
- Caractéristiques Contrat /Valeurs mises par Défaut
- Echéanciers des Composants du Contrat
- Maintenance des détails des commissions et du Règlement
- Information des liaisons
- Événements, Événements Dus et Événements Impayés

5.2 Création d'un Contrat de Prêt

L'écran du contrat contient le Client, la Devise et le Montant Financé et il crée un Prêt Léger. C'est un Prêt par défaut qui prend tous les autres détails des valeurs par défauts que le produit fournit. Pour créer des contrats simples dans le module CL , vous pouvez suivre ce processus simple. Ces Prêts sont appelés des Prêts Légers dans le module CL.

Oracle FLEXCUBE vous permet de créer manuellement le contrat de prêt pour le financement du projet et le lier à la ligne de la limite du projet. Vous pouvez lier le client du prêt à l'exécuteur du projet. Le suivi de la limite de la joint-venture est en se basant sur le prêt du projet et le suivi de la limite se fait en utilisant la maintenance de la joint-venture. Le système enregistrera aussi le Code du projet et le PPC contre lesquels il est utilisé. Le ratio de création du prêt lors de la joint-venture est enregistré au niveau du prêt et à son tour il est utilisé pour son suivi jusqu'à la clôture du prêt.

Une fois que le prêt est payé, c.-à-d., le garant a rendu l'argent disponible à l'exécuteur et donc cette transaction sera marquée contre le PPC et sera réduite de la limite du PPC à cette ampleur.

Vous pouvez créer un contrat de prêt en utilisant l'écran des 'Détails du Contrat'. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDACCNT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Cliquez sur le bouton 'Nouveau' dans la barre d'outils de l'Application.

Vous pouvez spécifier les détails génériques suivants dans l'écran des Détails du Contrat:

Produit

Cliquez sur la liste des options pour sélectionner un Code du Produit de la liste des valeurs. Double cliquez sur un Code du Produit pour sélectionner un code particulier. Les codes du produit sont maintenus dans l'écran de la Définition du Produit.

Description du produit

Le système va afficher la description pour le produit sélectionné.

Catégorie Produit

Le système affiche la catégorie de produit dans ce champ.

Le système affiche le Numéro de Dossier dans ce champ

Note

C'est applicable seulement si la l'instruction du prêt est faite dans Oracle FLEXCUBE ou une interface.

Agence

Le système affiche le Code d'Agence de l'agence dans laquelle l'utilisateur s'est connecté pour laquelle les valeurs des UDEs sont maintenues.

Compte

En se basant sur les paramètres d'agence, le numéro de contrat sera automatiquement généré ou il devra être saisi dans ce champ.

Numéro de compte alternatif

Spécifiez le Numéro de Contrat Alternatif dans ce champ. Celui ci peut être un numéro de contrat de l'ancien système duquel le contrat a été migré à Oracle FLEXCUBE.

Numéro de Version

Système affiche le numéro de version du compte de prêt.

Référence utilisateur

Un Numéro de Référence de l'Utilisateur de 16 chiffres est auto généré et est affiché ici si l'option 'Génération Automatique du N° de Réf de l'Utilisateur' est cochée dans les Paramètres d'Agence. Le format du numéro de référence de l'utilisateur est Code Agence+ Code Produit+ Numéro de Séquence. Vous êtes autorisés à modifier le No Réf Utilisateur automatiquement généré.

Si l'option 'No Réf Utilisateur Automatiquement Généré' dans les Paramètres d'Agence n'est pas cochée alors le Numéro de Référence sera vierge par défaut et vous devez le spécifier manuellement. Les validations sont faites par le système pour ne pas sauvegarder le contrat si un message de paiement non supprimé est présent et qui a le Numéro de Réf vierge .

Statut Défini Utilisateur

Après que vous ayez saisi le numéro de contrat, le système affiche le statut du contrat dans ce champ. C'est en se basant sur la maintenance des règles de statut des produits.

Si vous avez opté pour le traitement du statut au niveau 'Groupe/CIF' comme partie de vos caractéristiques d'agence, le système met par défaut la valeur du statut du CIF disponible dans l'écran 'Maintenance Client' . Ce statut est le plus mauvais statut parmi tous les prêts, comptes épargnes et comptes ouverts pour le client dans l'agence courante.

Statut de produit dérivé

Le système met par défaut le statut du contrat de prêt individuel ici. Cela est dérivé de la maintenance des règles du statut du produit, durant les opérations de fin de la journée.

5.2.1 Onglet principal

Onglet Principal Vous pouvez saisir les détails principaux du contrat de prêt dans cet onglet.

ID client

Pour sélectionner un Code Client , cliquez sur la liste des options. Un écran appelé 'Trouver les Détails du Client' est affiché. Vous pouvez introduire des critères de recherche dans cet écran. Par exemple, vous pouvez saisir le nom du client ou numéro et cliquer sur le bouton 'Recherche' . Le système va vous chercher alors tous les détails qui correspondent au nom du Client ou au Compte. Une fois vous aurez trouvé tous les détails, cliquez deux fois sur l'enregistrement pour revenir à l'écran des détails du contrat .

Nom du client

En sélectionnant l'ID client , le système affiche le nom du client.

Devise

Pour sélectionner une devise, cliquez sur la liste des options adjacente. Une liste des devises est affichée. Double cliquez pour sélectionner une devise.

Cliquez sur le bouton 'Défaut du Produit' après avoir saisi code du produit, ID client, devise et le montant financé. Le système met par défaut les autres détails maintenus pour le produit sélectionné. Le système met par défaut aussi l'échéancier du produit et calcule les détails des échéanciers. Après avoir cliqué sur le bouton 'Défaut du Produit', vous ne pouvez pas modifier le code du produit. Aussi, le système vous incite de cliquer sur le bouton 'Défaut du Produit' itérativement si vous modifiez les champs 'ID Client', 'Devise' ou le 'Montant Financé'.

Montant financé

Spécifiez le montant total du prêt dans ce champ.

Note

Si le Calcul du Principal Brut est coché, alors le montant financé est le principal brut.

En sauvegardant le contrat, le système valide la valeur du montant financée par rapport à :

- Limite de la transaction Produit
- Limite saisi de l'utilisateur

Si la devise de transaction et la devise de limite sont différentes, le système convertit le montant du financement à la devise de la limite et vérifie si le même est au-delà de la limite de transaction du produit et la limite de saisi de l'utilisateur. Si cela est vrai, le système indique la même chose avec les messages d'erreur/Annulation suivant:

- Nombre de niveaux requis pour autoriser la transaction
- Le montant de la transaction est supérieur à la limite de saisi utilisateur

Date Saisie

Dans ce champ, la date courante à laquelle les détails du prêt ont été saisis est renseignée par défaut et ne peut pas être modifiée.

Date Valeur

Sélectionnez la date de valeur du prêt dans ce champ en utilisant le bouton de la date.

Premier paiement par date

Spécifiez la date de la première Echéance préférée du client. Le système calculera l'échéance de l'échéancier comme suit:

Date d'Echéance = (Première Date de Paiement) - (Les jours du crédit maintenus au niveau du produit)

Au cas où la Première Date de Paiement calculée de l'échéancier est antérieure ou égale à la date de valeur du contrat, l'utilisateur doit alors modifier la Première Date de Paiement. Par exemple, si vous préférez avoir votre date du paiement le 14e de chaque mois, alors la Première Date de Paiement devrait être le 14ème jour du mois. Supposons que les jours de crédit maintenus sont 10' au niveau du produit, la première échéance de l'échéancier sera le 4e de ce mois, c.-à-d., 14 avril 09 - 10 Première Date de Paiement - (Les jours du crédit)

Premier paiement par date	Jours de Crédit	Date Echéance
14 Avr 09	10	4 Avr 09

Total du principal restant dû

L'encours principal total inclus l'intérêt composé ou la pénalité et il est mis par défaut ici.

Nbre de mensualités

Spécifiez le nombre de versements dans le cadre de l'emprunt compte.

Unité

Sélectionnez l'unité de la fréquence à laquelle l'annuité du client sera modifiée de la liste déroulante adjacente. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Mensuelle
- Trimestriel
- Semestriel
- Annuel

Le système dérive la date de la première modification en ajoutant l'unité de la Fréquence à la date de valeur.

Fréquence

Spécifiez la fréquence selon laquelle l' Annuité du client sera modifié.

Date de la première mensualité

Spécifier le versement Date de début de l'emprunt compte. Alternativement, vous pouvez aussi sélectionner la date à partir du bouton du calendrier adjacent.

Montant Annuité

Indiquez ici le montant de l'EMI.

Échéance Le

Cette option peut être utilisée pour programmer une échéance à une date particulière du mois.

Type de maturité

Sélectionnez l'option Fixe ou Ouverte pour spécifier le type de maturité du prêt .

Note

Le système sélectionne par défaut l'option Fixe. Pour l'option 'Ouverte', la date de maturité ne sera pas calculée au départ.

Si vous choisissez l'option 'Ouverte' , le traitement du TRI ne sera pas applicable au contrat.

La Date de Maturité

Sélectionnez la date de maturité dans ce champ en utilisant le bouton de la date.

Si vous n'êtes pas sûr de la date d'échéance, entrez la teneur du prêt dans les jours ou mois ou années que dire 3M pour 3 mois, etc.. Le système calcule automatiquement la date sur la tabulation de ténor.

Période

Spécifiez la durée du prêt .

Principal net

Le Principal Net est le montant du principal réellement financé. C'est le système qui calcule et exclut tous autres composants financés.

Quotité financée

Spécifiez le prêt à apprécier ici.

Indexe de Cours de Change

Spécifiez le cours de change pour la devise index ici

ID Client Bonification

Spécifiez l'identifiant unique de l'agence ou le tiers qui est inclus dans le contrat du prêt bonifié.

Calculer le Principal Brut

Cochez cette case si vous voulez que le système calcule le principal brut pour le prêt. Si vous avez coché cette case et avez saisi le montant financé alors le système prend le montant financé comme le principal brut.

Sécularisation Statut

Le système affiche l'état de la sécularisation. Le statut peut être un des éléments suivants:

- Vide - indique que Compte n'intervient pas dans la titrisation, c'est-à-dire qu'il pas partie du pool titrisation
- Marqué pour titrisés - Indique l'emprunt compte fait partie de la titrisation (sur Contrat par lot); cependant, la titrisation batch n'est pas exécutée.
- Titrisés - indique la réussite de l'exécution du traitement par lots.

Enrichir

Après la mise par défaut du produit, vous pouvez modifier les détails du contrat qui impactent le calcul de l'échéancier. Vous devriez enrichir ces détails modifiés. Cliquez sur le bouton 'Enrichir' . Le système affiche des messages de forçages appropriés et recalcule des échéanciers et d'autres détails selon les valeurs modifiées .

Pour le code, si un dépôt à terme Numéro de référence active est sélectionnée dans la liste des options, puis en cliquant sur 'enrichir', système par défaut liaison détails, comme indiqué ci-dessous :

- Type de liaison comme 'dépôt à terme'
- Référence lié en tant que le dépôt à terme compte sélectionné dans 'Code' de l'intérêt principal UDE
- Liaison volume comme le "montant financé" du compte de prêt
- Lien % à 100 %
- Id de client comme le prêt compte client Id
- Branche de couplage comme la branche du compte à terme
- Devise liée comme la monnaie de compte de dépôt à terme
- Numéro de référence de bloc comme blanc

Garantie reprise

Cette case est cochée si le bien grevé lié est repris. Cliquez sur le bouton ' Détails de la prise de contrôle ' pour afficher les détails de la prendre plus.

Code agence	Numéro de compte	Code garantie	Montant réglé	Référence reprise	Dat
-------------	------------------	---------------	---------------	-------------------	-----

Vous pouvez afficher les informations suivantes sur cet écran:

- Code collatéraux – le système affiche le code collatéraux.
- Quantité réglée – le système affiche le montant réglé.
- Date de prise de plus – le système affiche la prise sur la date.
- Code collatéraux – Le système affiche le code d'agence.
- Compte numéro-le système affiche le numéro de compte.
- Repris de référence – le système affiche les prises sur le numéro de référence.
- Numéro de séquence d'événement – le système affiche le numéro de séquence d'événement de l'événement MLIQ tiré au cours des processus de prise de contrôle.

Détails MC

Unité de fréquence

Sélectionnez l'unité de la fréquence à laquelle l'annuité du client sera modifiée de la liste déroulante adjacente. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Mensuelle
- Trimestriel
- Semestriel
- Annuel

Le système dérive la date de la première modification en ajoutant l'unité de la Fréquence à la date de valeur.

Fréquence MC

Spécifiez la fréquence selon laquelle l' Annuité du client sera modifié.

MC minimum

Spécifiez le montant de l' Annuité minimum pour le client. Si le résultat de l' Annuité dérivé est inférieure à l' ' Annuité Minimum' spécifiée ici, le système met l' Annuité pour le client au montant de l' Annuité Minimum.

MC maximum

Spécifiez le montant de l' Annuité maximum pour le client. Si le résultat de l' Annuité dérivé est supérieure à l' ' Annuité Maximum' spécifiée ici, le système met l' Annuité pour le client au montant de l' Annuité Maximum.

Note

L' Annuité Minimum et Annuité Maximum sont des Saisies facultatives.

Date de fin de base

Spécifiez la date après laquelle la Modification de l' Annuité (EMIC) ne sera pas traité. Sinon, vous pouvez également sélectionner la date à partir du bouton calendrier.

Titrisation Statut

Le système affiche l'état de la sécularisation. Le statut peut être un des éléments suivants:

- Vide - indique que Compte n'intervient pas dans la titrisation, c'est-à-dire qu'il pas partie du pool titrisation
- Marqué pour titrisés - Indique l'emprunt compte fait partie de la titrisation (sur Contrat par lot); cependant, la titrisation batch n'est pas exécutée.
- Titrisés - indique la réussite de l'exécution du traitement par lots.

Date d'effet

Vous pouvez spécifier les détails suivants ici:

Date d'effet

La date effective est utilisée pour choisir la valeur de l'UDE. Le système affiche cette date de l'écran de Maintenance Générale des UDEs .

Pour une combinaison du produit et de la devise, si les valeurs des UDEs ne sont pas maintenues pour la date effective, alors le système met par défaut 0 puis l'utilisateur peut l'éditer.

Élément défini par l'utilisateur Valeurs

La valeur de UDE pour chaque Contrat est maintenue ici. Après avoir cliqué sur le bouton 'Défaut du Produit' , la valeur de l'UDE est mise par défaut de la valeur de l'UDE maintenue pour la combinaison du Produit, Devise, et dates effectives. Le système désactive cette section. Celles-ci peuvent être modifiées en fournissant des valeurs des UDEs au contrat. Pour ceci, vous devez cliquer sur le bouton 'Éditer les Détails des UDEs'. Après avoir modifié les détails, le système recalcule les échéanciers. En sauvegardant le contrat, le système affiche les détails modifiés.

Cependant les UDE sont seulement ceux définis au niveau du produit. Aucun Nouvel UDE ne peut être introduit au niveau du contrat.

Le système vérifie si la valeur de l'UDE est entre les limites minimum et maximum spécifiées pour les UDEs liées au produit. Si une valeur de l'UDE est à l'extérieur des limites admissibles, le système affichera un message d'erreur,

S'il n'y a aucune valeur d'UDE au niveau du produit qui est maintenue, le système mettra par défaut les valeurs des UDEs à zéro. Cependant, lors de la sauvegarde, si les valeurs des UDEs sont zéro ou toute autre valeur invalide, alors un message de forçage sera affiché avec un message d'erreur approprié. Si nécessaire cela peut être configuré comme un message d'erreur. En cas d' ERREUR, vous devrez donner une valeur valide. Alors que si c'est un

MESSAGE DE FORÇAGE, vous pouvez négliger le message et continuer et si c'est pour une AUTORISATION EN LIGNE le paramètre devrait être autorisé convenablement.

Vous pouvez spécifier les détails suivants pour les valeurs des UDEs:

Code de l'Élément Défini par l'Utilisateur

Pour sélectionner un Code UDE, cliquez sur la liste des options. Une liste de Codes UDE est affichée. Double cliquez pour sélectionner un Code UDE.

Élément défini par l'utilisateur Valeurs

Spécifiez la Valeur réelle de l'UDE en se basant sur la date effective dans ce champ. La valeur spécifiée ici devrait être dans les limites minimum et maximum maintenues pour les UDEs liées au produit sous-jacent .

Note

Obligatoire si un UDE est maintenu.

Code taux

Sélectionnez le code pour le taux flottant, le cas échéant et fournir la propagation en champ de valeur de serrage d'urgence intempestif. dans la liste option attendant. Aussi, le système répertorie l'active et ouvrir un compte de dépôt à terme dans le cadre de la liste d'options de taux code.

Note

Si le numéro de référence de dépôt à terme à taux fixe est sélectionné dans la liste option, alors le taux d'intérêt de dépôt à terme est résolu pour le compte de prêt.

Si le numéro de référence de dépôt de terme taux flottant est sélectionné dans la liste option, basée sur l'option de l'utilisation de code sélectionnée au niveau du prêt, le taux de la date respective de dépôt à terme sera résolu pour les prêts.

Le dépôt à terme Numéro de référence peut être sélectionné en tant que code uniquement pour le INTEREST_RATE UDE.

Le système affiche un message d'erreur lors de l'enregistrement, si le dépôt à terme Numéro de référence est sélectionnée pour toute autre UDE.

Taux d'intérêt de prêt compte seront ramassé provenant du compte de dépôt à terme lié ' taux d'intérêt principal ' UDE définis chez les produits IC.

Auto dépôts, les dépôts libellés et dépôts récurrents (RD) s'affichera pas dans le Code de tarif pour la liaison avec le compte de prêt.

Le système valide le code de taux:

- si les valeurs pour MinUDE et MaxUDE sont fournies au niveau du produit
- si une référence de TD est liée à un taux d'intérêt

Pour un dos date du prêt, le taux d'intérêt, comme date de valeur est extraite sur le compte de dépôt à terme lié et appliquée au compte d'emprunt.

Usage Code

Sélectionnez le code d'usage qui peut être périodique ou automatique dans ce champ

Valeur résolue

Cela dénote la dernière valeur d'un UDE. Valeur obtenue = Valeur du code du Taux pris de la Maintenance du Taux variable + la marge [Valeur UDE]

Modification MC du compte

En plus de spécifier la modification dans l' Annuité en terme de fréquence, vous pouvez aussi saisir la modification en terme du montant et du pourcentage. Spécifiez les détails suivants en rapport avec la modification dans le montant de l' Annuité du client:

Changement de montant de EMI

Spécifiez le montant fixe par lequel le montant de l' Annuité actuelle du client est augmenté ou diminué. Celui ci peut être une valeur positive ou négative.

Modification du Pourcentage dans l' Annuité

Spécifiez le pourcentage de l' Annuité par lequel le montant de l' Annuité actuelle du client est augmenté ou diminué. Celui ci peut être une valeur positive ou négative.

Date d'effet

Spécifiez la date de laquelle le nouveau montant de l' Annuité est effectif pour le client. Ou bien, vous pouvez sélectionner aussi la date du bouton du calendrier. La date effective pour la Modification de l' Annuité du Contrat devrait être toujours ultérieure à la date de valeur du contrat.

Durant les amendements financiers VAMI, c'est possible de modifier le montant de l' Annuité du client à partir de la nouvelle 'Date Effective'. Cependant, la 'Date Effective' devrait être ultérieure à la date effective du VAMI .

Note

C'est obligatoire de spécifier la 'Modification du Pourcentage de l' Annuité' ou la ' Modification du Montant de l' Annuité' avec la 'date effective.'

5.2.2 Onglet Caractéristiques

Les mises par défauts sont maintenues par la banque. Selon la combinaison de diverses caractéristiques, la banque peut avoir diverses caractéristiques du contrat. Les mises par défauts sont selon la définition du produit et peuvent être modifiées.

The screenshot shows the 'Détails du compte' window with the 'Préférences' tab selected. The window is divided into several sections:

- Product Information:** Fields for 'Produit *', 'Description du produit', 'Catégorie de produit', and 'Numéro de la demande'.
- Agency Information:** Fields for 'Agence', 'Compte *', 'Numéro de compte alternatif', 'Numéro de version', 'Référence utilisateur', 'Statut défini par l'utilisateur', and 'Statut de produit dérivé'.
- Service Options:** Checkboxes for 'Service de chéquier', 'Service de carnet de banque', 'Carte GAB/de débit', 'Liquidier les échéances antérieures', 'Autoriser le paiement en masse', 'Modifier les anciennes échéances payées', 'Compte projet', and 'Déblocage partiel'.
- Liquidation:** Includes 'Mode de liquidation' (set to 'Automatique'), 'Nbre de tentatives de liquidation auto. (jours)', and 'Nbre de tentatives pour l'avis (jours)'. There are also checkboxes for 'Réinitialiser le nombre de nouvelles tentatives pour la liquidation automatique dépassée' and 'Liquidation partielle'.
- Suivi des rentrées de fonds:** Checkboxes for 'Liquidation automatique' and 'Liquidation manuelle'.
- Intermédiaire:** A checkbox for 'Initié par l'intermédiaire'.
- Plan de taux EDU:** A section for 'Date de début' and 'Date de fin'.
- Relevés de prêts:** Fields for 'Date de début', 'Fréquence', and 'Unité de fréquence'.
- Avais de règlement de prêt:** Checkboxes for 'Demande de règlement du prêt' and 'Date d'avis'.
- Mode de modification du statut:** Radio buttons for 'Automatique' and 'Manuel'.

At the bottom, there are navigation links: 'Promotions', 'Autres demandeurs', 'Détails du mode de paiement', 'Actifs', 'Produits financiers', 'Détails du taux de rendement interne', 'SIG', 'Evénements', 'Interrogation du compte', 'Mensualité', 'Détails du message SWIFT', 'Statistiques', 'Titrisation - Détails', 'Documents', and 'Ordre de liquidation'. A 'Quitter' button is located in the bottom right corner.

Vous pouvez spécifier les détails suivants ici:

Autres détails

Service de chéquier

Cochez cette case pour indiquer que le chéquier devrait être permis pour le contrat de prêt.

Service de carnet de banque

Cochez cette case pour indiquer que la facilité du carnet de banque devrait être permise au contrat de prêt.

Carte DAB/Débit

Cochez cette case pour indiquer que la carte ATM/Débit devrait être fournie au titulaire d'un contrat.

Liquider les valeurs des annexes

Cochez cette case pour liquider en retour une valeur annexes d'un emprunt.

Si cet indicateur est activé, durant l'initiation, lorsqu'un prêt est saisi antidaté et s'il y a des échéances antidatées, alors toutes ces échéances avec une date antidatées seront liquidées à l'initiation.

Autoriser le paiement en masse

Cochez cette case pour indiquer si les contrats sous un engagement devraient être considérés pour le traitement en vrac. Les divers déblocages sont octroyés à un client entreprise et ceux-ci sont traités comme des prêts avec des produits séparés et des échéanciers d'Annuités. L'assignation des paiements individuels comme paiements En vrac fournissent la facilité de visualiser des prêts multiples sous un seul engagement .

Modifier les anciennes échéances payées

Cette caractéristique détermine si vous pouvez modifier un service tel que le taux d'intérêt, montant du règlement qui affectent des échéances déjà payées. Si vous sélectionnez cette option alors les échéances payées sont recalculés et leurs liquidations sont reconnues en suspens comme approprié. Notez que cette option est seulement applicable aux prêts à maturité fixe.

Compte projet

Cochez cette case pour suivre les fonds de roulement du projet.

Déblocage partiel

La libération de blocage partiel est réglé par défaut sur l'écran de maintenance de produit. Toutefois, cela peut être substitué au niveau du compte.

Ce champ décide si le bloc montant placé sur TD peut être libéré partiellement (par le capital remboursé dans le cadre du remboursement) ou non. Si ce champ n'est pas coché, puis le bloc qui sortira sur la liquidation de compte prêt seulement.

Sur enregistrer le système valide le montant de linkage avec un solde disponible de dépôt à terme. Si le dépôt à terme est qu'inférieur au montant de liaison puis le système affiche un message d'erreur comme ' montant disponible du dépôt à terme n'est pas suffisante pour relier '.

Dans enregistrer les marques de système un privilège sur le dépôt à terme le montant de la tringlerie et avec le ' Montant bloc Type ' comme 'Prêt' et 'Non de référence' comme numéro de compte de prêt.

Dans enregistrer les valeurs par défaut du système ' Bloc référence non ' dans les détails de la liaison que le numéro de référence de bloc montant du compte dépôt à terme.

Méthode Calc Montant Min dû

En cliquant sur le bouton 'Méthode Par défaut' dans l'écran 'Définition du Produit' , le système affichera la Méthode de Calcule du Montant Minimum dû avec le nom de la formule.

Pour les Prêts à Lignes Ouvertes :

- Les échéances du composant MAIN_INT seront les dates de facturation , la date à laquelle le contrat sera choisi pour calculer le montant minimum dû .
- L'agence de service et le compte de service sont obligatoires pour gérer le paiement en excès du Composant PRINCIPAL .
- Le Paiement Par date est la date d'échéance plus les jours de crédit maintenus au niveau du produit.
- En cliquant sur le bouton 'Par Défaut', les échéances de MAIN_INT seront ventilées et le paiement par dates sera affiché en se basant sur le premier Paiement par Date saisi par l'utilisateur. Si la première paie de

- Date n'est pas saisie, puis le premier composant de calendrier Due Date de MAIN_INT plus les jours de crédit (paramètre produit OLL) seront par défaut comme la première payer par Date.
- Paiement par date pour l'échéance in fine (PRINCIPAL et MAIN_INT) sera la date de maturité du contrat de prêt à ligne ouverte.
- Le traitement des fériés calculera l'échéance et le paiement par date respectivement
 - Le système sera modifié pour toujours ignorer les jours fériés en calculant les dates de facturation.
 - Système prend en compte les paramètres vacances produit tout en informatique le payer par date.

Action Modification du taux

Sélectionnez le type dans la liste déroulante attenante montant balise. Les valeurs disponibles sont:

- Modifier la mensualité
- Modifier la durée

Les paramètres par défaut du système modification Modification du taux versements comme valeur d'action. Cependant, vous pouvez le modifier. La valeur "Modifier teneur" est applicable uniquement aux comptes amorti.

Action de changement de taux s'applique pour les opérations de l'ARVN et rapporteur.

Arrêter le décaissement

Cochez cette case pour indiquer que le déblocage devrait être arrêté.

Recalculer l'annuité au décaissement

Cochez cette case pour indiquer que l'annuité lors du déblocage devrait être recalculée.

Crédit d'ensemble

Cochez cette case pour indiquer la possibilité de lier les Contrats CL à BC sous ce produit.

Pour plus de détails sur le Système de Financement de prêt de paquetage et de Pré-Expédition référez vous à la section 'Spécifier les Détails d'Achat dans le chapitre 'Traiter les Effets' du guide 'Effets et Encaissement'.

Utiliser le Garant pour Remboursement

Cochez cette case si vous devez considérer le compte du garant pour le remboursement des prêts.

Relevé de prêt requis

Le système met par défaut ceci en se basant sur de la valeur des caractéristiques du produit. Cependant, vous pouvez modifier la valeur par défaut. Cochez cette case pour indiquer que le relevé du prêt devrait être généré.

Si ce champ est coché et la maintenance du relevé du prêt n'est pas faite au niveau du produit, le système affichera une erreur lors de la sauvegarde du contrat.

Vous devez lier le message 'CLST_DETAILED' à l'événement 'DSBR' (pour le produit) pour générer l'avis du prêt à chaque décaissement dans le contrat du prêt.

Pour prêt sur salaire

Le système met par défaut cette valeur ici en se basant sur les caractéristiques maintenues dans le produit CL . Cependant, vous pouvez la modifier au niveau du contrat

Confirmation anticipée accordée par le notaire

Cochez cette case pour indiquer que vous avez déjà obtenu la confirmation du notaire, avant la création du prêt.

Si la date de valeur du contrat est antérieure ou à la date de l'application, alors 'NCON' déclenchera les événements INIT et DSBR pour un produit à déblocage automatique, autrement l'utilisateur devra saisir un déblocage manuel après la confirmation du notaire. .

Si la date de valeur du prêt est ultérieure à la date de l'application, le système déclenchera l'événement NCON en ligne, une fois que la date de valeur est atteinte, les événements INIT et DSBR sont exécutés, si le prêt est sous un produit de déblocage automatique.

Vous pouvez sauvegarder aussi un contrat de prêt avec cette option non cochée. Une fois que vous recevrez la confirmation, vous pouvez déclencher l'événement 'NCON' en utilisant manuellement l'écran 'Confirmation Manuelle du Notaire' .

Référez vous à la section 'Confirmation Manuelle du Notaire' dans ce chapitre pour voir les étapes exigées pour obtenir la confirmation du Notaire.

Renégociations maximum

Spécifier le nombre maximal de renégociation autorisée pour le compte.

Note

Si la renégociation maximale n'est pas maintenue, système exécutera renégociation sans aucune restriction. Si la valeur maximale de renégociation est donnée comme 'zéro', système déclenchera override dans la renégociation première elle-même.

N° renégociation

Le système affiche le nombre de renégociation. Il s'agit du nombre de renégociations déjà effectuées sur le compte.

Référence de la pré-expédition

Référence LC

Sélectionner le numéro de référence à partir de la liste jointe. Exportation valide tous LC du client tel qu'il est maintenu dans le système s'affiche dans la liste des options.

N° de référence de bon de commande

Spécifiez le numéro de référence de commande achat dans ce domaine.

Note

Pendant l'emballage crédit prêt création, modification, Rollover, réaffectation ou renégociation soit LC référence nombre ou bon de commande numéro de référence ou les deux seront capturés. Si les deux ne sont pas capturés, configurable override s'affichera.

Pour les scénarios autres que crédit prêt création, modification, transfert, réaffecter-ment ou renégociation d'emballage, le numéro de référence LC et le numéro de référence d'ordre d'achat ne besoin pas être capturées. Toutefois, si ces champs ont été capturés puis une substitution configurable s'affiche et vous avez le choix d'accepter la substitution et aller plus loin...

Détails de l'effet

Référence commerciale

Spécifiez le numéro de référence de l'effet. La liste des options adjacente affiche tous les numéros de référence valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Montant dû de l'effet

Spécifiez le montant dû de l'effet.

Montant disponible

Spécifiez le montant disponible.

Détails de liquidation

Vous pouvez maintenir les caractéristiques de la liquidation suivantes:

Mode de liquidation

Le système met par défaut le mode de liquidation à partir du produit. Cependant vous pouvez modifier le même pour indiquer le mode de liquidation que vous maintenez. Vous pouvez sélectionner une des options suivantes :

- Manuel
- Automatique
- Composant

Lorsqu'un prêt est titrisé, le système exécute les actions suivantes durant les Paiements et liquidations des Commissions:

- Le système transfère tous les paiements futurs (y compris les Paiements du Principal, Commissions, Intérêt, Prépaiement de Prêt et Commissions de Prépaiement) au compte Fonds commun de créances(vu que la propriété de l'Actif du prêt est modifié à Fonds commun de créances). Le système affiche les paiements consolidés au compte Fonds commun de créances durant le cycle de l'EOD/TFJ.
- Si la vente/rachat arrivent au milieu de la période d'accumulation logique, le système exécute l'accumulation en force à la date de la vente/rachat et il passe les écritures comptables en conséquence. Durant le cycle de l'EOD/TFJ, le système génère le message d'avis de crédit consolidé au niveau du contrat de titrisation .

Réinitialisez le Nombre de Tentatives Pour Liquidation Automatique Extournée

Si la liquidation automatique a été extournée dans un contrat, la tentative sera refaite à nouveau selon le statut de ce champ. Si cette option est sélectionnée, alors la liquidation automatique est refaite de nouveau.

Liquidation Partielle

Si vous sélectionnez cette option, le système exécutera la liquidation automatique partielle

Nbre de tentatives de liquidation auto jours

Lorsque l'option de la liquidation automatique est choisie et les fonds ne sont pas disponibles, le nombre de fois que le système peut réessayer à nouveau la liquidation automatique est déterminé par ce champ

Si il est vide, le nombre de tentatives est infini.

Nbre de tentatives pour l'avis (jours)

Nombre de tentatives pour un Conseil est paramétré par défaut ici depuis le niveau de maintenance de produit ; Toutefois, vous pouvez modifier si nécessaire. La valeur doit être inférieure à la valeur maintenue pour 'Des tentatives de Auto Liquidation jours'.

Fermer la garantie

Cochez cette case si vous devez fermer la garantie sur le paiement intégral, au cours de la liquidation de l'auto.

Note

Au cours de la liquidation de l'auto, le système vérifiera si cette case est cochée et le bien grevé, se ferme automatiquement

Suivre Créance

Si l'option Suivre les Créances est cochée pour un contrat, il suit le montant à liquider comme une créance si les fonds ne sont pas disponibles. Donc sur tout crédit subséquent, les créances sont bloquées et sont allouées à la liquidation des suspens.

Liquidation automatique

Sélectionnez cette option pour indiquer que l'option Suivre les Créances est pour les Liquidations Automatiques. Vous pouvez modifier ceci durant le VAMI/reconduction/renégociation .

Note

Cela est mis par défaut à partir du produit

A la liquidation de l'échéance s'il y a des insuffisances de provision dans le compte de règlement pour satisfaire la liquidation et si le produit et le contrat sont marqués pour le suivi des créances alors le système commencera à suivre les créances.

Si le contrat est marqué pour la liquidation Partielle, alors la liquidation se fait à l'ampleur des fonds disponibles, et le montant restant impayé est suivi.

Si le contrat n'est pas marqué pour la liquidation partielle, et que le montant disponible dans le compte de règlement est inférieur au montant dû , alors le système ne fera pas de liquidation et commence à suivre le montant en entier.

Oracle FLEXCUBE facilite la considération et la génération des détails du compte du garant maintenu sous l'onglet 'Composant' de l'écran 'Détails du Contrat', si l'emprunteur principal fait défaut de paiement du montant dû. En se basant sur la valeur définie pour les règlements manqués, le système considère le compte du garant pour le paiement. Si vérification des fonds et suivre les créances sont activés, alors le système suit les créances pour les comptes de l'emprunteur principal et du garant.

Note

Si un client ou un compte client est maintenu comme client garant ou compte du garant, alors le système empêche leurs fermetures. Cependant, les détails en rapport avec le compte client qui est un compte du garant ne sont pas maintenus au niveau du compte client.

Lorsque le montant dû n'est pas recouvré du compte de règlement principal et la case 'Utiliser le Garant pour Paiement' est cochée, alors le système traite ALIQ pour le compte du garant avec un numéro de séquence du statut plus grand que le numéro maintenu au niveau du produit .

Note

ALIQ pour les comptes du garant est un traitement secondaire indépendant du ALIQ pour le compte de règlement principal.

Le système exécute des activités suivantes sous différentes conditions :

- Si le numéro de compte du garant n'est pas spécifié pour un client sélectionné, alors le système considère tous les comptes qui appartiennent à ce client.
- Si la case Vérifier les fonds est cochée, alors système vérifie la disponibilité du montant dû dans le compte du garant.
- Si la case Vérifier les fonds n'est pas cochée, alors le montant dû sera un impayé pour le compte de règlement principal.
- Si le montant dû n'est pas complètement recouvré du compte du garant et la liquidation partielle est cochée pour le compte de règlement principal, alors le système suit le montant reliquat sur le compte de règlement principal.
- Si le montant dû pour un compte de règlement principal n'est pas recouvré au Processus Batch de l'EOD/TFJ, alors le système met par défaut les activités précitées pour le prochain batch de BOD/TDJ.

Lorsque un montant suffisant du solde est disponible dans compte du règlement principal ou les comptes du garant alors les blocages de montants imposés sur les comptes valides seront traités.

Toutes les fois qu'il y a un crédit à un compte, le processus de suivi vérifie si le compte a une créance contre lui et alors le montant pertinent est bloqué comme une créance et le montant correspondant est marqué pour être utilisé au règlement durant le ALIQ subséquent pour le contrat. Ce processus se passe jusqu'à ce que le montant dû pour la liquidation est complètement disponible.

La décision d'allouer ce crédit sera en se basant sur la caractéristique de l'ordre des produits qui a été spécifié au niveau de la classe de compte. Lors de l'EOD/BOD suivant, le batch de liquidation essaie de liquider l'échéance. Le montant de la créance est rendue disponible pour la liquidation, et la liquidation est faite à l'ampleur du montant de la créance.

Lorsqu'un montant est crédité à un des comptes du garant qui est lié, alors le système vérifie pour tout remboursement dû au niveau du compte de règlement principal. Si un montant est dû pour son règlement, alors le système bloque le montant impayé dans la devise du compte du garant. Si la devise du composant et la devise du compte du garant sont différentes, alors le blocage du montant sera calculé en se basant sur le cours de change dérivé de l'indicateur de Vente. Ces blocages de montant seraient supprimés seulement par le batch CL et les données de blocage des comptes du garant seront enregistrées.

Note

Si à un montant est crédité au compte du garant avec un ordre de liquidation supérieur au compte du garant qui a été bloqué avant, alors le montant dû sera bloqué pour le compte du garant avec l'ordre de la liquidation supérieur.

Liquidation manuelle

Sélectionnez cette option pour indiquer que l'option 'Suivre les Créances' est pour les Liquidations Manuelles.

Durant la liquidation manuelle, si un montant dû est réglé, alors le système supprime le blocage du montant réglé pour les comptes du garant suivis par le compte de règlement

principal. Après la liquidation manuelle, le système recalcule le blocage du montant éligible qui doit être traité .

Note

- Par défaut, le système sélectionne cette option.
 - Le remboursement du compte du garant sera considéré seulement pour la liquidation automatique et pas pour la liquidation manuelle .
-

Lorsqu'un prêt est titrisé, le système exécute les actions suivantes durant les Paiements et liquidations des Commissions:

- Le système transfère tous les paiements futurs (y compris les Paiements du Principal, Commissions, Intérêt, Prépaiement de Prêt et Commissions de Prépaiement) au compte Fonds commun de créances(vu que la propriété de l'Actif du prêt est modifié à Fonds commun de créances). Le système affiche les paiements consolidés au compte Fonds commun de créances durant le cycle de l'EOD/TFJ.
- Si la vente/rachat arrivent au milieu de la période d'accumulation logique, le système exécute l'accumulation en force à la date de la vente/rachat et il passe les écritures comptables en conséquence. Durant le cycle de l'EOD/TFJ, le système génère le message d'avis de crédit consolidé au niveau du contrat de titrisation .

Initié par l'intermédiaire

Cochez cette case pour indiquer que le prêt a été Initié par un intermédiaire.

Périodes de jours fériés

Après la mise par défaut du produit, le système désactive la section des périodes fériés. Vous pouvez cliquer sur le bouton 'Éditer les périodes fériés' pour éditer les périodes fériés. Après avoir modifié les détails, le système recalcule les échéanciers. En sauvegardant le contrat, le système affiche les détails modifiés.

Vous pouvez spécifier les détails suivants ici:

Période

Sélectionnez la période pour laquelle le férié du remboursement sera donné au client. Les périodes fériés maintenues dans le système sont affichées dans la liste des options adjacente. Si la période férié du remboursement sélectionnée dépasse le champ 'Période Intérêt Seul' dans l'écran 'Produit' , le système affichera un message d'erreur approprié.

Pour plus de détails sur les jours fériés du remboursement pour les prêts amortis, veuillez vous référer à la section 'Férié du Remboursement pour les Prêts Amortis' dans ce chapitre .

Plan de taux EDU**Date du début**

La date du début de laquelle la modification de la tarification peut être faite est affichée ici. Cependant, vous pouvez modifier cette valeur au niveau du contrat de prêt.

Date fin

La date de la fin jusqu'à laquelle la modification de la tarification peut être faite est affichée ici. Cependant, vous pouvez modifier cette valeur au niveau du contrat de prêt.

Note

En se basant sur la maintenance du produit, les détails de 'Modification de la Tarification' sont mis par défaut au contrat de prêt et ceux-ci peuvent être modifiés.

Détails de l'intermédiaire

Vous pouvez saisir les Détails Intermédiaires au niveau du contrat de prêt pour se tenir au courant des contrats créés à travers des Intermédiaires. Vous pouvez lier des intermédiaires multiples à un seul prêt à travers l'écran des détails du contrat CL . En cas d'intermédiaires multiples, vous devez maintenir le pourcentage d'intermédiation applicable pour chaque intermédiaire pour le prêt.

Code intermédiaire

Si vous avez coché la case 'Initié par Intermédiaire ', vous devez spécifier le code de l'intermédiaire qui a initié le prêt. La liste des options adjacente affiche les codes des intermédiaires valides et actifs maintenus dans le système. Vous pouvez sélectionner celui qui convient. En utilisant cette option, vous pouvez lier des intermédiaires multiples avec leurs pourcentages respectifs pour chaque intermédiaire individuel par rapport au montant du prêt .

Note

Les deux champs sont désactivés après la première autorisation du prêt. Ces champs ne peuvent pas être modifiés durant l'amendement et opération de reconduction.

Nom de l'intermédiaire

Le système met par défaut le nom de l'intermédiaire une fois que le code d'intermédiaire est spécifié.

Ratio de l'intermédiaire

Spécifiez le ratio de contribution de l'intermédiaire individuelle par rapport au montant du prêt.

Par exemple,

La description du prêt est comme suit :

Description Prêt	Prêt immobilier
Montant du prêt	5000
Contribution Inter-médiaire 1	2500
Contribution Inter-médiaire 2	2500

En créant le contrat de prêt précité dans FCUBS, liez l'intermédiaire 1 et l'intermédiaire 2 avec le prêt et maintenez 50% de ratio pour chaque intermédiaire.

Note

La somme des ratios des intermédiaires n'est pas forcément égale à 100.

Notez que l'ajustement des charges et commissions calculées pour l'intermédiaire (dans le cycle passé) devrait être faite manuellement en cas d'une extourne de toute transaction faite par l'intermédiaire après le calcul.

Relevés de prêts

Vous pouvez spécifier les détails suivants pour la génération des relevés du prêt:

Date du début

Spécifiez la date du début pour la génération du relevé du prêt, en utilisant le calendrier adjacent.

Fréquence

Sélectionnez la fréquence de génération du relevé du prêt, de la liste déroulante adjacente. La liste affiche les valeurs suivantes :

- Tous les jours
- Mensuel
- Trimestriel
- Biannuel
- Annuel

Unité de fréquence

Spécifiez l'unité de fréquence pour la génération du relevé.

Note

Si les caractéristiques précitées ne sont pas maintenues, le système générera les relevés du prêt selon les avis du prêt maintenus dans l'écran 'Avis et Relevés' au niveau du produit. Si les détails du Relevé du Prêt ne sont pas maintenus au niveau du produit, le système ne vous permettra pas de maintenir les caractéristiques du relevé du prêt pour le contrat. Le système vérifie les caractéristiques du produit durant le batch EOD/TFJ ou BOD/TDJ. Vous pouvez modifier aussi les caractéristiques du relevé du prêt en utilisant l'écran 'Amendement VAMI'.

Avis de règlement de prêt

Le système affiche les détails suivants de règlement de prêt basées sur les valeurs spécifiées au niveau de la ' Valeur du modifications' :

- Demande de règlement du prêt
- Date d'avis
- Date de clôture prévue

Mode de modification du statut

Sélectionnez le mode de changement de statut. Les options disponibles sont les suivantes:

- Automatique
- Manuel

Le système par défaut est Auto comme le mode de changement de statut.

Lors du traitement de fin de journée, le système capte seulement ces comptes avec Auto comme statut changeant de mode. Le traitement des comptes qui sont pris en charge est basé sur les options d'état définies au niveau du produit.

5.2.3 Onglet des Composants

Cliquez sur l'onglet des 'Composants' dans l'écran 'Détails du Contrat' pour appeler l'écran suivant:

Détails du compte

Nouveau Saisir une interrogation

Produit * Agence Numéro de version
Description du produit Compte * Référence utilisateur
Catégorie de produit Numéro de compte Statut défini par
Numéro de la demande alternatif l'utilisateur
Statut de produit dérivé

Principal Préférences **Composants** Charges Détails du lien Avis Reconduction Notation du crédit Champs Liste de contrôle

Nom du composant Composant Base de pénalité 1 De 1
Type de calcul
Formule avec échéance
Devise du composant Agence du service
Mnt des intérêts spéciaux Compte de service
Devise du règlement
☐ Renoncer
☐ Composant principal
☐ Vérification de la disponibilité des fonds
Mode de liquidation
☐ Taux de rendement interne applicable
☐ Composant spécial
☐ Financé pendant l'initiation
☐ Financé pendant la reconduction

Définition de l'échéance

Type d'échéance	Indicateur d'échéance	Formule	Première date d'échéance	Nbre d'échéances	Fréquence	Unités
Paielement	Normal					Quotidien

Promotions | Autres demandeurs | Détails du mode de paiement | Actifs | Produits financiers | Détails du taux de rendement interne | SIG | Événements | Interrogation du compte | Mensualité | Détails du message SWIFT | Statistiques | Titrisation - Détails | Documents | Ordre de liquidation

ID initiateur Date et heure Autorisé par Date et heure Statut Statut de l'autorisation Quitter

Vous pouvez spécifier les détails suivants pour les composants:

Nom composant

Spécifiez le nom du composant.

Type de calcul

Spécifier la manière dans laquelle le composant devrait être calculé et devrait être liquidé. Vous pouvez choisir une des options suivantes:

Formule avec échéancier (Type de Composant - Intérêt)

- Formule sans échéancier (Charge)
- Intérêts de pénalité
- Pénalité pour paiement anticipé
- Escompte
- Échéancier sans formule (Principal)
- Pas d'échéancier pas de formule (Charges Ad Hoc)
- Charges de pénalité

Devise du composant

Le système affiche la devise associée avec le composant dans ce champ. La valeur est définie au niveau du Produit.

Mnt des intérêts spéciaux

Spécifiez le montant de l'intérêt spécial dans ce champ.

Renoncer

Sélectionnez cette option pour renoncer au composant pour le contrat

Note

Le système ne le sélectionne pas par défaut.

Composant principal

Cochez cette case pour indiquer que le composant spécifié devrait être le composant principal.

Vérifier la disponibilité des fonds

Vous pouvez indiquer si le système devrait vérifier la disponibilité de fonds suffisants dans le compte client avant de faire liquidation automatique du composant

Capitalisé

Sélectionnez cette option si les montants échus seront capitalisés

Mode de liquidation

Le système met par défaut le mode de liquidation à partir du produit. Cependant vous pouvez modifier le même pour indiquer le mode de liquidation du composant de la liste déroulante. Les options suivantes sont disponibles pour la sélection:

- Automatique
- Manuel

Note

C'est applicable seulement si le 'Mode de Liquidation' est sélectionné comme 'Composant' au niveau des caractéristiques du contrat.

Composant Base de pénalité

Le système affiche le composant de base de calcul de la pénalité dans ce champ.

Agence du service

Cliquez sur la liste des options pour sélectionner l'agence qui gère le compte client

Double cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

Compte de service

Cliquez sur la liste des options pour sélectionner le compte dans l'agence de service.

Double cliquez sur une valeur pour la sélectionner. Toutes les modes sauf CASA doivent avoir un compte de service. Les ajustements etc. seront réglés à travers ce compte .

Devise du règlement

Sélectionnez la devise du règlement de la liste des options. Cliquez sur la liste des options adjacente pour choisir une devise du règlement de la liste des devises. Double cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

En cas d'un prêt bonifié, le système affiche la devise du règlement selon le code client de la bonification spécifié dans l'onglet 'Principal' . Cependant, vous pouvez la changer. La devise du règlement est maintenue par défaut pour les Crédits et les Débits.

Taux de rendement interne applicable

Cochez cette option pour indiquer que le composant sera considéré pour le calcul du TRI pour le contrat. Ce champ est applicable aux composants d'intérêt, commission . Pour les composants de charge ad hoc , commission, pénalité et de la pénalité du prépaiement, la valeur sera mise par défaut à partir du produit et vous ne serez pas capable de les modifier.

Ce champ ne sera pas disponible pour la Saisie si 'Accumulation Exigée' et 'TRI Applicable' sont non cochés au niveau du produit .

Note

- Pour le type de formule de composant non précompté cette option sera activée seulement si 'Accumulation Exigée' est cochée pour le composant au niveau du produit
 - Pour le type de formule de composant précompté ou réellement précompté, cette option sera permise indépendamment de si l'option 'Accumulation Exigée' est cochée ou pas au niveau du composant du produit
 - Si l'option 'Accumulation Exigée' est non cochée et 'TRI Applicable' est coché, alors le composant escompté sera considéré comme une partie de la décote totale à amortir pour le calcul de la Valeur Actuelle Nette (VAN)
 - Si 'Accumulation Exigée' et 'TRI Applicable' sont cochés, le composant alors escompté sera considéré pour calcul du TRI
 - Le composant de commission précompté sera considéré pour le TRI seulement lorsque 'Accumulation Exigée' et 'TRI Applicable' sont cochés
 - Pour le composant de commission précompté , si 'TRI Applicable' est coché, alors 'Accumulation Exigée' doit être cochée
 - Après Titrisation , les comptes GL de crédit et de Débit de l'événement de l'accumulation pointeront au même compte GL Fonds commun de créances , afin que l'accumulation soit annulée.
-

Composant spécial

Sélectionnez cette option pour dénoter si le composant est du type d'Intérêt spécial. Cela implique que la valeur calculée du composant peut être modifiée avec une valeur saisie.

Financé pendant l'initiation

Ce champ indique si le composant peut être financé durant l'événement INIT.

Financé durant Reconduction

Sélectionnez cette option si le composant peut être financé durant le processus de reconduction.

Récapitulatif des échéances

Cette section est désactivée lors de la mise par défaut du produit et lors de l'enrichissement. Vous pouvez modifier tous les détails d'un composant en cliquant sur le bouton 'Éditer les Échéanciers'.

Les détails suivants sont saisis ici:

Type d'échéance

Sélectionnez le type d'échéancier de la liste des options. L'échéancier peut être un paiement, un débloqué ou un échéancier de révision du taux .

Note

Après la Titrisation, le système consolide toutes les modifications de l'ensemble et envoie des informations consolidées au Fonds commun de créances. Vous devez passer des profit/charge supplémentaires à la révision du taux du contrat au Fonds commun de créances. Si la durée du prêt a été augmentée, le système génère le message de l'avis et l'envoi au Fonds commun de créances.

Indicateur d'échéance

Sélectionnez l'option pour l'indicateur de l'Échéancier de la liste des options.

Les options sont Normal ou Différé.

Sélectionnez l'option du Différé s'il n'y a pas de remboursements programmés pour le composant pour la période du Différé. Cependant le composant s'accumule pour la période du Différé.

Formule

Saisissez la formule de calcul du composant pour cet échéancier.

Première date d'échéance

Saisissez la date de la première échéance pour l'échéancier du composant. La première échéance peut être définie en se basant sur la date de valeur pour le prêt ou une date du calendrier.

Nbre d'échéances

Saisissez le nombre de fois que l'échéance est répétée pour une fréquence choisie pour l'échéancier. Si la Fréquence est Mensuelle et le Nombre est 1, cela implique une fois par mois.

Fréquence

Cela implique le nombre de fois que l'échéancier se répétera pour une Unité. Si c'est 2 et l'Unité est Mensuelle, il implique deux fois par mois.

Unités

Saisissez l'unité de l'échéance pour le composant pour l'échéancier. Les unités de définition de la fréquence peuvent être Quotidienne, Hebdomadaire, In fine, Mensuelle, Trimestrielle, Semestrielle ou Annuelle.

Sélectionnez l'unité de l'échéancier de la liste des options.

Échéance Le

Cette option peut être utilisée pour programmer une échéance à une date particulière du mois.

Date fin

La date de la fin pour le composant pour l'échéancier sera calculée en utilisant la date du début, fréquence, unité et nombre des échéances.

Montant

Le montant de paiement fait (si déblocage ou remboursement) est affiché dans ce champ.

Montant Annuité

Spécifiez le montant de l'Annuité qui devrait être payé durant l'échéance.

Jours capitalisés

Spécifiez le nombre de jours de composition.

Mois capitalisés

Spécifiez le nombre de mois de composition.

Années capitalisées

Spécifiez le nombre d'années de composition.

Jours dans le mois

Spécifiez le nombre de jours qui constitueraient un mois pour le calcul. Vous pouvez avoir 30 ou 31 jours dans un mois pour ce but.

Jours dans l'Année

Spécifiez le nombre de jours qui constitueraient une année pour le calcul.

Capitaliser

Sélectionnez cette option si les montants de l'échéancier seront capitalisés.

Renoncer

Sélectionnez cette option pour spécifier si vous devez prévoir une renonciation des paiements des composants pour l'échéancier

Note

Le système ne sélectionne pas cette option par défaut

Un échéancier peut être soit applicable ou soit capitalisé ou soit renoncé

Après avoir fait les modifications nécessaires, cliquez sur le bouton 'Exploser les Détails de l'Échéancier' pour recalculer les échéanciers. Vous pouvez visualiser les détails suivants:

Numéro d'échéance

Le système génère et affiche un numéro séquentiel de l'échéance pour les échéances.

Date d'échéance

Le système affiche l'échéance des paiements et débloqués dans ce champ.

Date limite de paiement

Le système affichera le paiement par date.

Paiement par date = (date d'échéance) + (jours de crédit maintenus au niveau du produit)

En cliquant sur le bouton 'Méthode Par défaut' dans l'écran 'Définition du Produit' , les échéanciers de MAIN_INT sont explosés et le système affichera le paiement par date en se basant sur les dates de valeur du premier paiement par date. Si vous n'avez pas saisi les détails du premier paiement par date alors le système calculera le premier paiement par date comme suit:

(Première Échéance du composant MAIN_INT) + (jours De crédit (paramètre du produit pour OLL))

Paiement par date pour l'échéance in fine (PRINCIPAL et MAIN_INT) sera la date de maturité du contrat de prêt à ligne ouverte.

Montant Décaissé

Le système affiche le montant du règlement pour l'échéance dans ce champ.

Montant Dû

Le système affiche le montant dû pour l'échéance dans ce champ

Montant Annuité

L' Annuité qui devrait être payée dans cette échéance est affichée dans ce champ.

5.2.3.1 Spécification des Détails du Garant

Cliquez sur le bouton des 'Détails du Garant' sous l'onglet des 'Composants' dans le l'écran des Détails du Contrat, pour appeler l'écran des Détails du Garant.

The screenshot shows a software window titled "Garant - Détails". It contains two main data entry sections. The first section, "Compte", has input fields for "Compte" and "Nom du composant". The second section, "Client se portant garant", features a table with columns for "Numéro de séquence", "Identifiant client", and "Nom du client". Below this is another section, "Compte du client se portant garant", with a table containing columns for "Numéro de séquence", "Numéro de compte", "Agence du compte", and "Devise". Both tables include a "1 De 1" pagination indicator and an "Accéder" button. The window concludes with "OK" and "Quitter" buttons at the bottom right.

Note

Si vous cochez la case 'Utiliser le Garant pour Remboursement' et ne spécifiez pas les détails du garant , alors le système affichera un message d'erreur.

Vous pouvez spécifier les détails du compte du garant ici.

Compte

Le numéro de compte pour lequel le remboursement est dû est mis par défaut ici, de l'écran des 'Détails du Contrat'.

Nom composant

Le nom du composant pour lequel le paiement est calculé est mis par défaut ici, de l'onglet 'Composant' dans l'écran des 'Détails du Contrat'.

Client se portant garant

Vous pouvez spécifier des détails du client garant ici.

Numéro de séquence

Le numéro de série du compte du garant est mis par défaut ici. Si les multiples comptes du garant sont fournis, alors le système suit le numéro de séquence pour l'ordre de liquidation.

N° compte.

Sélectionnez un code du client valide pour le garant de la liste des options adjacente.

Nom du client

Le nom du client du code client sélectionné est mis par défaut ici.

Compte du client se portant garant

Vous pouvez spécifier des détails du compte du garant ici.

Numéro de séquence

Le numéro de série du compte du garant est mis par défaut ici. Si les multiples comptes du garant sont fournis, alors le système suit le numéro de séquence pour l'ordre de liquidation.

N° de compte

Sélectionnez un numéro de compte valide pour le garant de la liste des options adjacente. Cette liste des options adjacente affiche des comptes valides pour un code client sélectionné maintenu au niveau du client garant .

Note

- Si le numéro de compte sélectionné est déjà garant à un autre compte de règlement principal, alors le système affichera un message de forçage pour cela.
 - Si le garant et le compte de règlement primaire sont inter-échangés pour un contrat de prêt différent, alors le système affichera un message d'erreur .
-

Agence du compte

Le code d'agence du compte du garant sélectionné est mis par défaut ici.

Devise

La devise du compte du garant est mis par défaut ici .

Note

Le type de la devise du garant peut être différente du type de la devise du composant.

5.2.3.2 Spécification des Détails du Mode de Paiement

Vous pouvez spécifier les détails du mode du paiement dans l'écran du 'Mode du Règlement' . Pour appeler l'écran, cliquez sur le bouton des 'Détails du Mode du Paiement' sous l'onglet des 'Composants' dans l'écran des 'Détails du Contrat'.

Ici vous pouvez spécifier les détails suivants:

Agence

Spécifiez l'agence dans laquelle le compte client réside.

Compte

Spécifiez le numéro unique du compte dans l'agence spécifiée.

Onglet du Mode du Règlement Crédit

Vous pouvez spécifier les détails du règlement crédit sous le 'Mode du Règlement Crédit' dans l'écran du 'Mode du Règlement' .

Mode de paiement du crédit

Sélectionnez la mode du paiement de crédit de la liste déroulante adjacente. La liste affiche les valeurs suivantes :

- CASA
- Carte de crédit
- Compensation
- Carte de débit
- Compte externe
- Ordre de paiement électronique
- CCP
- Chèque interne
- Instrument
- Espèces/caisse

Compte du produit de crédit

Spécifiez le numéro de compte du produit de crédit.

Agence du compte de crédit

Spécifiez le nom de l'agence dans laquelle le compte de crédit devrait être maintenu.

Numéro d'instrument - crédit

Spécifiez le numéro de l'instrument qui devrait être utilisé pour le paiement de crédit.

Charger le crédit source

Spécifiez la source du chargement qui devrait être utilisée pour le paiement de crédit.

Point final

Spécifiez le point final maintenu dans le système de Compense. La liste des options adjacente affiche tous les points finaux valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Compte externe - Numéro

Spécifiez le numéro de compte externe.

Compte externe - Nom

Spécifiez le nom du bénéficiaire qui tient le compte externe.

Code banque de compensation

Spécifiez le code de la banque externe qui devrait être utilisée pour la maintenance de la compense. La liste des options adjacente maintient les banques valides maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Code agence de compensation

Spécifiez le code d'agence de la banque externe spécifiée qui devrait être utilisée pour la compense. La liste d'options attenant affiche tous les codes valides gérées dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Catégorie Produit

Spécifiez la catégorie du produit. La liste des options adjacente affiche tous les produits valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Numéro de Routage

Spécifiez le numéro de routage de l'agence spécifiée pour la compense.

Code produit de compensation

Spécifiez le code du produit qui devrait être utilisé pour la compense. La liste des options adjacente affiche tout les codes valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Code du Secteur

Spécifiez le code du secteur qui devrait être utilisé pour la compense. La liste d'options attenant affiche tous les codes valides gérées dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Numéro CCP

Spécifiez le numéro CCP du client entreprise.

Compte du donneur d'ordre

Spécifiez le compte duquel le montant devrait être payé.

Code banque du donneur d'ordre

Spécifiez le code de la banque du payeur qui devrait être utilisée pour le paiement du montant.

Agence du donneur d'ordre

Spécifiez l'agence de la banque du payeur spécifié qui devrait être utilisée pour le paiement du montant.

Adresse Banque du Payeur 1-4

Spécifiez l'adresse de la banque qui devrait être utilisée pour le paiement du montant.

GIRO bancaire

Indiquez le type de banque CCP qui devrait être utilisé pour les clients entreprise. Vous pouvez sélectionner :

- Giro bancaire
- Signe plus

GIRO auto

Indiquez le type du CCP Automatique pour le débit direct automatique. Vous pouvez sélectionner une des valeurs suivantes:

- Automatique
- Manuel

Cours de Change

Pour un client prévaloir de tout régime de Relation de Prix, le cours de change spécifique du client dérivé en ajoutant le cours de change d'origine et la marge du client maintenu pour le régime Relation de Prix s'affichée ici.

Vous pouvez modifier les taux mis par défaut sachant que la modification est dans le niveau de variance maintenu pour le produit sous-jacent.

Si Relation prix n'est pas applicable, Cours de change sera le même que le cours de change d'origine.

Pour plus de détails sur les cours de change spécifiques au client, référez vous à la section intitulée 'Spécifier les Détails de la Tarification Préférentielle' dans le guide utilisateur 'Tarification Préférentielle'.

Taux du Coût Négocié

Spécifiez le taux du coût négocié qui doit être utilisé pour des transactions en devises étrangères entre le trésor et l'agence. Vous devez spécifier le taux que si les devises impliquées dans la transaction sont différentes. Sinon, ce sera une opération normale.

Le système affichera un message de forçage si le taux négocié n'est pas dans la variance du cours de change maintenue au produit.

N° Référence Négociée

Spécifiez le numéro de référence qui doit être utilisé pour la négociation de taux du coût, dans la transaction de devises. Si vous avez spécifié le taux de coût négocié, vous devez spécifier le numéro de référence négocié aussi.

Note

Oracle FLEXCUBE passe les écritures de réévaluation en ligne basé sur la différence de taux de change entre le taux de coût négocié et le taux de transaction.

Taux de change initial

Le cours de change de base ou réel entre la devise du compte et la devise du règlement est affichée ici.

Onglet du Mode du Règlement Débit

Vous pouvez spécifier les détails du règlement du débit sous le 'Mode du Règlement du Débit' dans l'écran 'Mode du Règlement' .

The screenshot shows a software window titled 'Mode de règlement'. It has two tabs: 'Règlement du crédit - Mode' and 'Règlement de débit - Mode', with the latter being selected. The window contains several input fields and a dropdown menu. At the top, there are fields for 'Agence' and 'Compte'. Below the tabs, there is a dropdown menu labeled 'Mode de paiement du débit' with 'Compte' selected. The main area is divided into two columns of input fields. The left column includes: 'Compte du produit de débit', 'Agence du compte de débit', 'Numéro de carte', 'Numéro d'instrument - débit', 'Charger le débit source', 'Point de fin', 'Numéro GIRO', 'Compte du donneur d'ordre', 'Code banque du donneur d'ordre', 'Agence du donneur d'ordre', 'Adresse 1 de la banque du donneur d'ordre', 'Adresse 2 de la banque du donneur d'ordre', 'Adresse 3 de la banque du donneur d'ordre', 'Adresse 4 de la banque du donneur d'ordre', and 'GIRO bancaire'. The right column includes: 'Compte externe - Numéro', 'Compte externe - Nom', 'Code banque de compensation', 'Code agence de compensation', 'Catégorie de produit', 'Numéro d'acheminement', 'Code produit de compensation', 'Code secteur', and a section for 'GIRO auto.' with radio buttons for 'Automatique' and 'Manuel'. At the bottom right, there are 'OK' and 'Quitter' buttons.

Ici vous pouvez spécifier les détails suivants:

Mode de paiement du débit

Sélectionnez la mode du paiement de crédit de la liste déroulante adjacente. La liste affiche les valeurs suivantes :

- CASA
- Carte de crédit
- Compensation
- Carte de débit
- Compte externe
- Ordre de paiement électronique
- CCP
- Chèque interne
- Instrument
- Espèces/caisse
- CPD

Note

Si le mode de règlement de débit est sélectionné comme contrôleur de domaine principal, puis les autres détails de règlement de débit ne sont pas entretenus.

Si le débit du règlement est PDC le mode de liquidation du composant doit être manuscrite.

La colonie de débit peut être choisie comme PDC uniquement lorsque le contrat est amorti.

Compte du produit de débit

Spécifiez le numéro de compte du produit de crédit.

Agence du compte de débit

Spécifiez le nom de l'agence dans laquelle le compte de crédit devrait être maintenu.

Numéro d'instrument - débit

Spécifiez le numéro de l'instrument qui devrait être utilisé pour le paiement de crédit.

Charger le débit source

Spécifiez la source du chargement qui devrait être utilisée pour le paiement de crédit.

Point final

Spécifiez le point final maintenu dans le système de Compense. La liste des options adjacente affiche tous les points finaux valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Compte externe - Numéro

Spécifiez le numéro de compte externe.

Compte externe - Nom

Spécifiez le nom du bénéficiaire qui tient le compte externe.

Code banque de compensation

Spécifiez le code de la banque externe qui devrait être utilisée pour la maintenance de la compense. La liste des options adjacente maintient les banques valides maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Code agence de compensation

Spécifiez le code d'agence de la banque externe spécifiée qui devrait être utilisée pour la compense. La liste d'options attenant affiche tous les codes valides gérées dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Catégorie Produit

Spécifiez la catégorie du produit. La liste des options adjacente affiche tous les produits valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Numéro de Routage

Spécifiez le numéro de routage de l'agence spécifiée pour la compense.

Code produit de compensation

Spécifiez le code du produit qui devrait être utilisé pour la compense. La liste des options adjacente affiche tout les codes valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Code du Secteur

Spécifiez le code du secteur qui devrait être utilisé pour la compense. La liste d'options attenant affiche tous les codes valides gérées dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Compte du donneur d'ordre

Spécifiez le compte duquel le montant devrait être payé.

Code banque du donneur d'ordre

Spécifiez le code de la banque du payeur qui devrait être utilisée pour le paiement du montant.

Agence du donneur d'ordre

Spécifiez l'agence de la banque du payeur spécifié qui devrait être utilisée pour le paiement du montant.

Adresse Banque du Payeur 1-4

Spécifiez l'adresse de la banque qui devrait être utilisée pour le paiement du montant.

Numéro GIRO

Spécifiez le numéro CCP du client entreprise.

GIRO bancaire

Indiquez le type de banque CCP qui devrait être utilisé pour les clients entreprise. Vous pouvez sélectionner :

- GIRO bancaire
- Plus

GIRO auto

Indiquez le type du CCP Automatique pour le débit direct automatique. Vous pouvez sélectionner une des valeurs suivantes:

- Automatique
- Manuel

Cours de Change

Pour un client prévaloir de tout régime de Relation de Prix, le cours de change spécifique du client dérivé en ajoutant le cours de change d'origine et la marge du client maintenu pour le régime Relation de Prix s'affichée ici.

Vous pouvez modifier les taux mis par défaut sachant que la modification est dans le niveau de variance maintenu pour le produit sous-jacent.

Si Relation prix n'est pas applicable, Cours de change sera le même que le cours de change d'origine.

Pour plus de détails sur les cours de change spécifiques au client, référez vous à la section intitulée 'Spécifier les Détails de la Tarification Préférentielle' dans le guide utilisateur 'Tarification Préférentielle'.

Taux du Coût Négocié

Spécifiez le taux du coût négocié qui doit être utilisé pour des transactions en devises étrangères entre le trésor et l'agence. Vous devez spécifier le taux que si les devises impliquées dans la transaction sont différentes. Sinon, ce sera une opération normale.

Le système affichera un message de forçage si le taux négocié n'est pas dans la variance du cours de change maintenue au produit.

N° Référence Négociée

Spécifiez le numéro de référence qui doit être utilisé pour la négociation de taux du coût, dans la transaction de devises. Si vous avez spécifié le taux de coût négocié, vous devez spécifier le numéro de référence négocié aussi.

Note

Oracle FLEXCUBE passe les écritures de réévaluation en ligne basé sur la différence de taux de change entre le taux de coût négocié et le taux de transaction.

Taux de change initial

Le cours de change de base ou réel entre la devise du compte et la devise du règlement est affichée ici.

5.2.3.3 Annexe-sage Split Règlement automatique des montants

Oracle FLEXCUBE vous permet d'entretenir split détails des montants schedule-wise automatique dans un compte de prêt, seulement si vous avez défini le mode de décaissement sur 'Auto' dans l'onglet Préférences de compte de l'écran de Maintenance de produit (CLDPRMNT).

Dans l'écran de détails de compte (CLDACCNT), cliquez sur le bouton 'Produit par défaut' après avoir entré le code produit, ID client, devise et le montant. Le système utilise par défaut les produit niveau composant et annexe Détails du produit sélectionné dans l'onglet composant de l'écran de détails de compte après avoir cliqué sur ' boutons ' Enrich ' et de produit par défaut, le système désactive la section définition de calendrier dans l'onglet composant. Toutefois, vous pouvez modifier le montant de déboursement et le nombre d'heures pour le décaissement en cliquant sur le bouton "Modifier les annexes".

Vous pouvez consulter le calendrier des versements et maintenir les schedule-wise CL split détails des montants automatique dans l'écran de déboursement. Pour ce faire, commencez par sélectionner le composant principal dans l'onglet composant et cliquez ensuite sur le bouton ' Versements '. L'écran est comme indiqué ci-dessous:

Date d'échéance	Mnt total des décaissements	Montant à décaisser	Montant déjà décaissé

N° de séquence de la tranche	Devise du règlement	Pourcentage de tranche	Montant de la tranche	Mode de paiem
				ACC

Le système affiche la liste des annexes pour les débours et leurs montants des versements correspondants.

Date d'échéance

Le système affiche la date d'échéance du calendrier.

Mnt total des décaissements

Le système affiche le montant total de décaissement du compte spécifié de la CL.

Montant à décaisser

Le système affiche le montant à déboursier.

Montant déjà décaissé

Le système affiche le montant qui a été déboursé.

Note

Oracle FLEXCUBE permet de déboursement auto que pour la composante principale.

Détails de la tranche

Vous pouvez conserver les détails répartition suivante:

Pourcentage

Spécifiez le pourcentage de répartition du montant des versements.

Montant

Préciser le montant de split pour le calendrier. Montant de Split est calculé selon le pourcentage et le montant du déboursement.

Si vous spécifiez uniquement la quantité et non le pourcentage, le système calcule le pourcentage de la somme à déboursier et l'affiche dans le champ Pourcentage lors enregistrer.

Note

- Le système valide si le montant et le pourcentage ne sont pas entrés et si subdivisé pour le même calendrier de décaissement est disponible
 - Si un échéancier maintient un split avec pourcentage et autre split avec montant, système maintient montant ou pourcentage pour le calendrier des versements.
 - Si le montant total est inférieur au montant à déboursier pour l'horaire, système ajuste le reste du montant à split dernier de l'annexe particulière et le pourcentage est calculé en fonction du montant.
 - Le système affiche une erreur, si vous indiquez un montant supérieur à celui de l'échéancier
 - Le système affiche une erreur, si le montant ou le pourcentage total maintenu dépasse le montant à déboursier ou 100 pour cent.
-

Compte de règlement - Agence

Spécifiez la branche du compte client. La liste d'options attendant affiche la liste des branches ouvertes valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Compte de règlement - Numéro

Spécifier le numéro de contrat. La liste d'options attendant affiche les comptes valides entretenus pour la branche donnée. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Le système affiche les détails suivants:

Numéro de séquence de la tranche

Le numéro de séquence pour chaque division est automatiquement généré par le système lors de l'enregistrement.

Mode de paiement

Le système affiche 'ACC' comme le mode de paiement pour le décaissement.

Devise du compte de règlement

Le système utilise par défaut la devise du compte spécifié règlement basé sur les détails maintenus dans le système.

Client

Une fois que vous choisissez le numéro de compte, le code client obtient par défaut.

Il est obligatoire d'entrer de nouveau les détails de règlement fractionné pendant VAMI, s'il y a un changement dans le calendrier des versements. Pour les horaires décaissés, la modification du règlement fractionné serait ignorée pendant VAMI.

Au cours de la DBO, le système vérifie les détails de règlement CL split avant de prendre les détails de l'établissement de crédit de la composante principale. Les détails de crédit règlement du principal composant compte/service seraient considérés qu'en l'absence de détails de règlement fractionné pour ce calendrier particulier.

5.2.3.4 Visualisation Décaissements

Sélectionnez le Composant Principal . Cliquez sur 'Décaissements' pour voir l'échéancier des Débloques. Cela donne la liste des Échéanciers pour les débloques et leurs montants correspondants du Déblocage.

Date d'échéance	Mnt total des décaissements	Montant à décaisser	Montant déjà décaissé

N° de séquence de la tranche	Devise du règlement	Pourcentage de tranche	Montant de la tranche	Mode de paiement
				ACC

Vous pouvez vérifier les détails de l'échéance et le Montant à débloquent du champ Date Echéance et le champ du Montant à Débloquent respectivement.

Note

Si un décaissement résulte en une modification du statut du contrat, le système mettra à jour le statut en cours pour le contrat dans le champ du 'Statut Dérivé'. Durant le traitement batch de fin de journée, il mettra à jour le 'Statut Défini' par l'Utilisateur pour le contrat avec

le plus mauvais statut qui est disponible pour tous les comptes et les prêts pour ce CIF et passe les écritures comptables exigées pour la modification.

Durant les Amendements/Décaissements, après la titrisation le système affiche un message alerte disant.

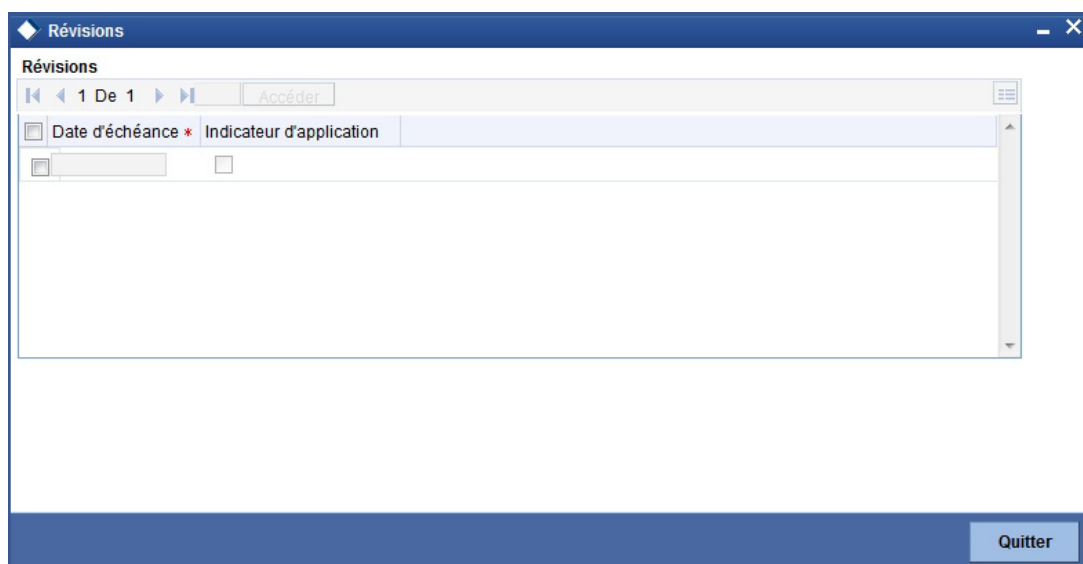
Note

Dans de tels cas, vous devez exécuter les amendements/décaissement après avoir obtenu l'approbation du Fonds commun de créances.

5.2.3.5 Visualisation Révisions Taux

Sélectionnez un composant qui a une révision du taux qui est définie. Pour visualiser les détails de l'échéancier de révision du Taux, cliquez sur le bouton des 'Révisions'. Celui ci affiche les détails des révisions faites sur les Composants.

Celui ci affiche la date de révision a coté du nom du composant. Celui ci a aussi une option pour afficher si la révision a été appliquée ou pas.



Vous pouvez vérifier les détails du nom du composant qui est révisé et la date lorsqu'il a été révisé respectivement du champ nom Composant et date de la Révision.

5.2.4 Onglet Commissions

Ce module est utilisé pour calculer et appliquer des commissions sur un compte. Pour calculer les commissions que nous aimerions prélever sur un compte, nous devons spécifier la base sur laquelle nous aimerions appliquer des commissions. Par exemple, nous pouvons vouloir appliquer des commissions d'après le mouvement du débit dans un compte. Lorsque nous définissons un produit de Commission, nous devons spécifier la base de la Commission.

Lorsque nous appliquons le produit de la commission sur un compte ou une classe de compte, les commissions pour le compte seront calculées sur cette base ..

Les détails suivants sont saisis:

Nom composant

Système affiche le nom du composant ici.

Type de calcul

Spécifier la manière dans laquelle le composant devrait être calculé et devrait être liquidé. Vous pouvez choisir une des options suivantes:

Formule avec échéancier (Type de Composant - Intérêt)

- Formule sans échéancier (Charge)
- Intérêts de pénalité
- Pénalité pour paiement anticipé
- Escompte
- Échéancier sans formule (Principal)
- Pas d'échéancier pas de formule (Charges Ad Hoc)
- Charges de pénalité

Devise du composant

Le système affiche la devise associée avec le composant. La devise du composant est mise par défaut à partir du Produit.

Agence du service

L'agence qui gère le compte - Toute Agence Valide, Ouverte

Compte de service

Dénote le compte dans l'agence de service. Un compte valide ouvert dans la branche de service. Le compte de service est nécessaire pour tous les modes en dehors de la CASA. Les ajustements etc. seront réglés à travers ce compte.

Devise du règlement

Cliquez sur la liste des options pour choisir les détails de la devise dans laquelle les paiements seront faits dans ce champ. Une liste des devises est affichée. Double cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

Date d'effet

Saisissez les détails de la date de laquelle la commission est applicable dans ce champ

Financer durant initiation

Sélectionnez cette option si le composant peut être financé durant l'initiation du prêt

Financé durant Reconduction

Sélectionnez cette option si le composant peut être financé durant le processus de la reconduction

Pour chaque composant, les détails suivants sont affichés :

- Evènement Code
- Nom du composant: Un composant sera de type 'Commission'
- Montant dû: Le montant dû pour paiement dans ce champ
- Montant à régler: Le montant réglé dans ce champ
- Date d'échéance: La date programmée pour le paiement dans ce champ
- Renoncer: Si cette option est cochée, la commission définie pour l'évènement est renoncée

Date échéance

La date à laquelle la commission a été appliquée

Montant Dû

Introduisez les détails du montant dû pour le paiement dans ce champ.

Pour chaque composant, les détails suivants sont affichés :

- Evènement Code
- Montant à régler: Le montant réglé dans ce champ

Date Echéance: La date programmée pour le paiement dans ce champ

5.2.5 Détails Onglet Liaison

Lors de la Saisie du contrat de prêt , les Liaisons aux titres qui garantissent le prêt sont saisies. Ils incluent:

- Le numéro de référence de la Garantie, Ensemble de Garanties, Ligne, Compte, Blocage de Montant, Engagement, Effet de Garantie est lié
- Le montant qui est attribué le numéro particulier est également maintenu

L'écran de saisie du contrat permet de saisir les Liaisons comme montré ci-dessous:

Vous pouvez spécifier les détails de la Liaison suivants:

Détails des liens des garanties

Vous pouvez maintenir les détails suivants ici:

Type de lien

Sélectionnez un type de liaison à laquelle vous devez lier le compte spécifié dans la liste déroulante attenante. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Nouvelle garantie – Select si vous devez lier le compte à nouveau actif en garantie.
- Garanties – Select si vous devez lier le compte de garanties existantes.
- Accessoire piscine – Select si vous devez lier le compte au pool de collatéraux.
- Garanties – Select si vous devez lier le compte de garanties existantes.

Numéro de réf. du lien

Spécifier un numéro de référence de lien valide pour le type de lien sélectionné dans la liste option attenante. Numéro de référence de liaison n'est pas applicable pour les types de lien ' Nouvelle garantie '.

Note

Si vous 'Liaison Type' en "Nouvelle garantie" de maintenir et conserver le numéro de référence de liaison, le système affiche un message d'erreur.

Description

Description du type de liaison est paramétré par défaut ici ; Toutefois, vous devez spécifier la description si le ' Type de lien ' est ' Nouvelle garantie '.

Agence

Code guichet de la succursale dont le lien est maintenu par défaut ici ; Toutefois, vous devez spécifier le code guichet si le ' Type de lien ' est ' Nouvelle garantie ', dans la liste option attenante.

Devise

Code de la devise de la monnaie maintenue un lien est paramétré par défaut ici ; Toutefois, vous devez spécifier la devise, si le ' Type de lien ' est ' Nouvelle garantie ', dans la liste option attenante.

Montant global

Spécifier un montant global de la garantie si vous avez sélectionné ' Type de lien ' comme ' Nouvelle garantie '. Le système affiche les valeurs des paramètres différents selon le type de lien.

- Si le type de liaison est ' Garantie ', le système affiche alors la valeur de garantie tant que le montant global.
- Si le type de liaison est ' Collateral Pool ', le système affiche le montant de la piscine comme le montant global.
- Si le type de liaison est ' Facilité ', le système affiche le montant de la ligne efficace tant que le montant global.

Catégorie de garantie

Catégorie du bien grevé est affichée ici, si le ' Type de lien ' est maintenu comme ' Garantie ' ; Toutefois, vous devez spécifier les garanties catégorie si le ' Type de lien ' est ' Nouvelle garantie ', dans la liste option attenante.

% de marge de sécurité

Pourcentage de cheveux coupés pour le bien grevé est affiché ici, si le ' Type de lien ' est maintenu comme ' Garantie ' ; Toutefois, vous devez spécifier les cheveux coupe %, si le ' Type de lien ' est ' Nouvelle garantie ', dans la liste option attenante.

Montant de limite

Le système affiche ce qui suit comme montant limite selon le type de lien sélectionné, lors de l'enregistrement du compte de prêt :

- Si le ' Type de lien ' est ' Nouvelle garantie ', le système affiche alors la valeur calculée après avoir appliqué le pourcentage de cheveux coupés sur le montant.
- Si le ' Type de lien ' est ' Garantie ', le système affiche le montant de la limite de la garantie choisie comme étant le montant de la limite du compte.
- Si le ' Type de lien ' est ' Collateral Pool ' ou ' Facilité ', le système affiche le montant total que le montant de la limite du compte.

Montant lié

Vous pouvez spécifier le montant lié ou pourcentage lié. Si vous spécifiez le montant lié, le système met à jour et affiche le pourcentage lié du montant financé.

Si vous spécifiez le pourcentage lié, le système à jour et affiche le montant lié. Vous devez spécifier le pourcentage lié basé sur le montant financé.

% lié

Vous pouvez spécifier le montant lié ou pourcentage lié. Si vous spécifiez le pourcentage lié, le système à jour et affiche le montant lié. Vous devez spécifier le pourcentage lié du montant financé.

Si vous spécifiez le montant lié, le système met à jour et affiche le pourcentage lié du montant financé.

N° d'ordre d'utilisation

Spécifier un ordre valide dans lequel vous devez utiliser le lien lié au compte. Le système utilise le lien dans un ordre croissant.

Montant de l'utilisation

Quantité utilisée du compte est affiché ici.

Produit d'engagement

Produit d'engagement de la garantie choisie est affichée ici, si le ' Type de lien ' est maintenu comme ' Garantie ' ; Toutefois, vous devez spécifier un produit d'engagement valide, qui est ouvert et autorisée si le ' Type de lien ' est ' Nouvelle garantie ', dans la liste option attendant.

Prise en charge garantie

Le système affiche les prises sur le bien grevé comme ' Oui ' si le bien grevé est pris en charge. Le système utilise par défaut le statut comme ' Non ' si le bien grevé n'est pas repris.

Note

Alors que sauver un compte :

- Le système génère un code unique collatéral pour le bien grevé, créé automatiquement. Ce code unique est le numéro de compte de prêt concaténé avec un numéro unique à trois chiffres.
- Si le ' Type de lien ' est ' Nouvelle garantie ', alors le système crée et autorise le bien grevé avec ' Garantie Type ' comme étant ' Normal ' et attribue l'ID de la responsabilité du client. Toutefois, vous pouvez manuellement créer collatérale avec différents types et liez-le au compte.
- Le système vérifie si le montant financé est supérieur au montant lié du bien grevé lien Détails bloc. Si le montant financé est supérieur, le système se met automatiquement en piste le restant s'élèvent contre l'ID de la responsabilité du client.

- Si l'ID de la responsabilité n'a pas un solde suffisant est disponible, le système affiche le message de substitution comme "la responsabilité n'a pas assez d'équilibre disponible. Voulez-vous continuer?".
 - Lorsqu'un compte est supprimé, le système re-interrompt le bien grevé, si elle est utilisée par le compte et ferme les biens grevés qui a été créé de nouveau, de manière automatique.
-

Détails de l'engagement/du lien

Vous pouvez conserver les détails de liaison d'engagement ici:

Numéro de séquence de lien

Entrez le numéro de séquence pour l'engagement de type de liaison. Le système utilise par défaut le type de lien ' Dépôt '.

Type de lien

Sélectionnez le type dans la liste déroulante attenante lien. Les valeurs valides sont engagement et dépôt. Vous ne pouvez sélectionner qu'un engagement dans la liste. Le système utilise par défaut un enregistrement avec le type de liaison comme ' Dépôt ' lorsqu'un dépôt à terme est lié au code taux de serrage d'urgence intempestif.

Agence de lien

Sélectionnez le code de la branche de l'engagement dans la liste option attenante pour l'engagement de type de liaison. Code de branche système par défaut pour le type de lien ' Dépôt '.

ID client

Sélectionnez l'ID de client de l'engagement dans la liste option attenante pour l'engagement de type de liaison. Le système par défaut client Id du dépôt à terme pour le lien de type ' Dépôt '.

Numéro de référence liée

Sélectionnez le numéro de compte de l'engagement dans la liste option attenante pour l'engagement de type de liaison. Le système par défaut à terme numéro de dépôt pour le type de lien ' Dépôt '.

Devise liée

Sélectionnez la devise de l'engagement dans la liste option attenante pour l'engagement de type de liaison. La monnaie de valeurs par défaut du système de dépôt à terme pour le lien de type ' Dépôt '.

Montant du lien

Inscrivez le montant de liaison pour l'engagement de type de liaison. Les paramètres par défaut du système le montant correspondant à ce type de liaison 'dépôt'. Si le type de liaison est ' L'engagement ', vous pouvez laisser le champ vide.

Pourcentage de lien

Spécifiez le pourcentage de liaison.

Bloquer la référence

Sur enregistrer le système affiche le numéro de référence de bloc pour le type de lien ' Dépôt '.

Lors de l'enregistrement :

- le système valide le montant lié avec le solde disponible de dépôt à terme. Si le solde du dépôt à terme est inférieur au montant de liaison, le système affiche un message d'erreur.

- le système marque un privilège sur le dépôt à terme par la quantité de linkage avec "Montant bloc Type" comme ' Prêt ' et ' Non de référence ' comme numéro de compte de prêt.

5.2.6 Onglet Avis

Onglet Avis Les Avis qui peuvent être générés chaque fois que le statut du contrat est modifié ou chaque fois qu'un événement particulier est déclenché peuvent être liés au niveau du Produit. Les priorités de l'avis peuvent être modifiées et aussi un avis particulier pour un événement peut être supprimé.

La génération d'un avis à travers la vie du contrat peut aussi être supprimée .

Vous pouvez spécifier les détails de l'Avis suivants:

Type de message

Le système affiche tous les avis pour tous les événements pour le contrat. La liste inclura tous les avis qui sont définis au niveau du produit

Supprimer

Ce champ vous permet de supprimer la génération de l'avis pour un événement particulier. Les options sont 'Oui' et 'Non'.

Priorité

Cliquez sur la liste des options pour sélectionner la priorité de génération. Une liste de valeurs est affichée. Double cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

Les options sont Haute, Moyenne ou Basse

5.2.6.1 Supprimer des Avis sur un Contrat

La génération d'un avis à travers la vie du contrat peut être supprimée.

Type de message

Cliquez sur la liste des options pour sélectionner le type d'avis, dont la génération peut être supprimé dans le contrat. Une liste de valeurs est affichée. Double cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

La liste inclut des avis définis au niveau du produit

Vous pouvez supprimer le Message du Paiement mis par défaut au cas où vous n'avez pas besoin d'un crédit à travers un message Swift.

Le message est supprimé automatiquement si le Compte Principal de Règlement du Crédit est modifié à un compte GL ou si le destinataire dans l'écran des Détails de Msg Swifts n'est pas valide pour recevoir le message c.à.d. si le Type de Client de la partie Destinatrice n'est pas une Banque.

Aussi, si le mode du règlement pour le composant PRINCIPAL n'est pas CASA, le message swift est supprimé automatiquement.

Si le Type du Transfert est choisi comme vierge, ni Transfer Client ni Transfert Banque, alors PAYMENT_MESSAGE deviendra CREDIT_ADVICE par Swift(MT910) si le Destinataire est une banque et le compte du règlement de crédit est un compte ouvert .

5.2.7 Onglet de Renouvellement

The screenshot shows the 'Détails du compte' window with the 'Reconduction' tab selected. The window contains several input fields for account information, a set of tabs at the bottom, and a 'Reconduction' section with radio buttons for 'Autoriser la reconduction' and 'Mode de reconduction'. A 'Composants de la reconduction' list is also visible.

Vous pouvez maintenir le détail suivant ici:

Autoriser la reconduction

Sélectionnez l'option exigée pour indiquer si le refinancement devrait être prévu pour le prêt ou pas. Les options sont :

- Oui
- Non

Mode de reconduction

Cette option est utilisée pour déterminer si la Reconduction est gérée par le système ou pas. Vous pouvez sélectionner l'une ou l'autre des options suivantes :

- Automatique - Si vous sélectionnez l'option de Reconduction Automatique, alors à la maturité, le Contrat sera reconduit automatiquement par le batch de la Reconduction du système exécuté durant le BOD/TDJ.
- Manuelle- Si vous sélectionnez l'option Reconduction Manuelle , alors le système n'exécute pas la Reconduction automatique et vous pouvez exécuter une Reconduction manuelle .

Note

Par défaut, le système sélectionne l'option 'Automatique'

Le système ne sélectionne pas l'option du Contrat par défaut

Reconduction par

Spécifiez la base pour la Reconduction. Ce pourrait être une des caractéristiques suivantes:

- Jours
- Mois
- Années

Type de reconduction

'Spécifique'. Sélectionnez l'une des options suivantes:

- Montant spécial: Si votre Reconduction est un montant spécial, sélectionne cette option et saisissez le montant qui doit être reconduit
- Personnalisé: Si le type de Reconduction est 'Personnalisée', alors sélectionnez les Noms des Composants qui doivent être reconduits

Élément défini par l'utilisateur Reconduction

Sélectionnez l'option exigée pour déterminer si lors de la Reconduction les valeurs des UDEs seront mises par défaut du produit ou du Contrat

Note

Le système ne sélectionne pas l'option du Contrat par défaut

Base de l'échéance

Cet indicateur déterminera si lors de la Reconduction l'échéancier sera mis par défaut du produit ou du Contrat

Note

Composants de la reconduction

Vous pouvez maintenir le détail suivant ici:

Composant

Cette option est applicable lorsque le Type de Reconduction est Personnalisé. La liste des options fournie affichera les composants pertinents au contrat duquel vous pouvez choisir les composants reconduits .

5.2.8 Onglet de la Notation de Crédit

Cliquez sur l'onglet 'Notation de Crédit' pour spécifier les détails de calcul de la notation du crédit.

The screenshot shows a software window titled 'Détails du compte' with a sub-header 'Nouveau Saisir une interrogation'. The window is divided into several sections. The top section contains input fields for 'Produit *', 'Agence', 'Numéro de version', 'Description du produit', 'Compte *', 'Référence utilisateur', 'Catégorie de produit', 'Numéro de compte alternatif', 'Statut défini par l'utilisateur', 'Numéro de la demande', and 'Statut de produit dérivé'. Below this is a tabbed interface with tabs: 'Principal', 'Préférences', 'Composants', 'Charges', 'Détails du lien', 'Avis', 'Reconduction', 'Notation du crédit' (selected), 'Champs', and 'Liste de contrôle'. The 'Notation du crédit' tab contains a 'Détails du bureau de crédit' section with fields for 'Nom de la règle', 'Notation automatisée', 'Notation du crédit', 'Code agence', and 'Notation de crédit externe'. There are two buttons: 'Notation' and 'Notation Externe'. At the bottom, there is a navigation bar with links: 'Promotions', 'Autres demandeurs', 'Détails du mode de paiement', 'Actifs', 'Produits financiers', 'Détails du taux de rendement interne', 'SIG', 'Evénements', 'Interrogation du compte', 'Mensualité', 'Détails du message SWIFT', 'Statistiques', 'Titrisation - Détails', 'Documents', and 'Ordre de liquidation'. The footer contains fields for 'ID initiateur', 'Date et heure', 'Autorisé par', 'Date et heure', 'Statut', 'Statut de l'autorisation', and a 'Quitter' button.

Vous devez spécifier les détails suivants ici:

Nom de la règle

La règle associée avec le produit du prêt est mise par défaut ici. Vous pouvez modifier cela, si nécessaire.

Notation automatisée

La notation de crédit calculé par le système selon les règles maintenues au niveau du produit est affichée ici

Code agence

Sélectionnez le code de l'agence externe, approchée pour calculer la notation

Notation de crédit externe

La notation calculé par l'agence externe est affiché ici

Cliquez sur 'Notation' pour automatiquement générer la notation de crédit pour le client. Cliquez sur 'Notation Externe' pour automatiquement générer la notation de crédit pour l'agence de notation .

5.2.9 Onglet Champs

Le Champs définis par l'utilisateur définis au niveau du Produit. Ces champs sont disponibles dans l'onglet UDF lors de la création du contrat.

The screenshot shows the 'Détails du compte' window with the 'Champs' tab selected. The window contains a form for defining user-defined fields (UDF) for a product. The form has a header with 'Nouveau' and 'Saisir une interrogation'. Below the header, there are several input fields for product details: 'Produit *', 'Agence', 'Numéro de version', 'Description du produit', 'Compte *', 'Référence utilisateur', 'Catégorie de produit', 'Numéro de compte alternatif', 'Statut défini par l'utilisateur', and 'Numéro de la demande', 'Statut de produit dérivé'. The main area of the window is a table with columns 'Nom de champ' and 'Valeur du champ'. The table is currently empty. The bottom of the window has a navigation bar with various tabs: 'Principal', 'Préférences', 'Composants', 'Charges', 'Détails du lien', 'Avis', 'Reconduction', 'Notation du crédit', 'Champs', and 'Liste de contrôle'. The 'Champs' tab is currently selected. At the very bottom, there is a footer with fields for 'ID initiateur', 'Date et heure', 'Autorisé par', 'Date et heure', 'Statut', 'Statut de l'autorisation', and a 'Quitter' button.

Les détails suivants sont affichés/saisis ici:

Nom de champ

Les descriptions UDF sont mises par défaut de l'écran du Produit et sont affichées ici. Le système affiche toutes les descriptions UDF définies au niveau du Produit

Valeur du champ

Spécifiez les valeurs UDF dans ces champs. C'est applicable seulement si l'utilisateur peut saisir ou si une liste de valeurs est définie lors de la création de l'UDF

5.2.10 Onglet Liste de Réserves

Les listes de réserves maintenues dans l'écran 'Maintenance de la Liste des Réserves' et est lié aux différents événements du contrat. La liste de contrôle maintenue pendant l'événement

du livre est disponible dans le bouton de liste de contrôle au moment de la création du compte.

Les détails suivants sont saisis ici:

Description

La description de la liste des réserves maintenue pour l'événement BOOK est affichée ici

Vérfié

Cochez cette case pour indiquer que l'article de la liste des réserves a été vérifié

Remarques

Spécifiez toutes remarques supplémentaires au sujet de la liste des réserves ou le contrat dans ce champ de texte à format libre

5.2.11 Spécification des Promotions

Appelez l'écran des 'Promotions' en cliquant sur le bouton des 'Promotions' dans l'écran des Détails du Contrat.

Type de promotion	ID promotion	Bénéficiaire	Priorité
-------------------	--------------	--------------	----------

Les détails suivants sont saisis ici:

Type de promotion

Le système affiche le type de la Promotion auquel le prêt d'origine est lié. Ce pourrait être une des caractéristiques suivantes:

- CONVENIOS
- PROMOTION
- CORFO
- FOGAPE

Code de la promotion

Le système affiche le Code de la promotion dans ce champ

Bénéficiaire

Le système affiche le CIF du bénéficiaire dans ce champ

Priorité

Le système affiche la priorité assignée à la promotion .

5.2.12 Spécification des Autres Détails du Candidat

Vous pouvez maintenir les détails des candidats primaires et d'autres dans l'écran des 'Autres Candidats'. Cliquez sur le bouton des Autres Candidats pour appeler l'écran.

ID client *	Nom du client	Responsabilité *	Engagement	Montant
		Signataire autorisé		

Vous pouvez maintenir les détails suivants des candidats Primaires:

Demandeur principal

Ce détail est mis par défaut de l'écran principal. Introduisez l'ID Client du candidat primaire dans ce champ

Nom du demandeur principal

Après que vous ayez saisi l'ID Client, le système affiche le Nom du candidat Primaire dans ce champ

Autres demandeurs

Les détails des partis de responsabilité au contrat sont maintenus dans ce champ. Les autres Candidats d'un prêt incluent des Cosignataires et des Garants.

Vous pouvez spécifier les détails suivants du Co-Candidat:

ID client

Pour sélectionner l'ID client du co-candidat, cliquez sur la liste des options. Une liste des IDs client est affichée. Double cliquez pour sélectionner l'ID client du co-candidat.

Nom du client

Après que vous ayez saisi le nom du Client, le système affiche le nom du client dans ce champ.

Responsabilité

Sélectionnez les détails des co-candidats et leur responsabilités comme Cosignataire ou comme un garant de la liste des options. Vous pouvez saisir les détails comme le garant, cosignataire, destinataire principal, destinataire des avis et emprunteur etc., qui est pertinent à un contrat joint. Durant l'initiation du contrat, le client primaire est mis par défaut à 'Emprunteur' avec 100% de Responsabilité et date de valeur comme la date d'entrée en vigueur. Vous êtes autorisés à maintenir des candidats multiples (code du client) pour un prêt avec la même responsabilité (Emprunteur).

Note

Alors qu'il n'y a aucun impact de traitement, la différence deviendra importante lorsque le débiteur d'origine s'enfuit et le prêt est impayé etc.

Passif

Spécifiez la contribution des co-candidats au Prêt. Vous pouvez spécifier la Responsabilité du co-candidat si y en a, en cas d'un défaut du Prêt. Vous pouvez spécifier aussi le pourcentage de ventilation de l'intérêt parmi les différents co-candidats . Il n'est pas obligatoire de maintenir le 'Responsabilité%' pour la responsabilité de l' 'Emprunteur'. Il pourrait y avoir des emprunteurs avec 0% de responsabilité .

Note

La somme des 'Responsabilité%' pour tous les clients d'un prêt est égal à 100%

Montant de l'engagement

Le système calcule et affiche la limite supérieure de la responsabilité quant au montant dans ce champ. Vous pouvez outrepasser la valeur calculée.

5.2.13 Maintenance des Détails du Mode de Paiement

Les détails du mode de règlement du débit et du crédit pour le compte peuvent être maintenus dans l'écran des 'Détails du Règlement'. Vous pouvez appeler cet écran en cliquant sur le bouton 'Mode du Paiement' dans l'onglet 'Principal'.

Mode de paiement

Agence Compte

Règlement du crédit - Mode Règlement de débit - Mode

Mode de paiement du crédit

Agence du compte de crédit

Charger le crédit source

Code banque de compensation

Numéro d'instrument - crédit

Code produit de compensation

Point de fin

Compte externe - Numéro

Catégorie de produit

Compte du produit de crédit

Code agence de compensation

Numéro d'acheminement

Code secteur

Compte externe - Nom

OK Quitter

Les options pour le mode du débit sont CASA, Carte de Crédit, Carte du Débit, Compense, Compte Externe, Ordre du Paiement Électronique, Chèque Interne, Instrument, CCP et Caisse,.

Les options pour le mode de crédit sont CASA, Compense, Compte Externe, Instrument, et Caisse.

Vous pouvez maintenir le détail suivant ici:

- CASA:

- Agence : Cliquez sur la liste des options pour choisir l'agence dans laquelle le compte client réside. Double cliquez sur une agence pour la sélectionner
- Compte: Cliquez sur la liste des options pour choisir le compte dans l'agence sélectionnée. Double cliquez sur un compte pour le sélectionner. Carte de Crédit / Carte de Débit
 - Numéro de la Carte: Ce champ saisit les détails de soit le Numéro de Crédit soit le numéro de Débit en se basant sur la sélection
La carte doit être une carte valide dont le numéro peut être vérifié avec une logique du modulo ou un fichier maintenu
- Réseau de compensation
 - Code de la Banque de Compense: Cliquez sur la liste des options pour sélectionner le code de la banque selon la maintenance de la compense. Double cliquez sur un code de banque pour le sélectionner
 - Code Agence Compense: Cliquez sur la liste des options pour sélectionner l'agence de la banque de compense. Double cliquez sur un code d'agence pour le sélectionner
 - N° d'instrument: Saisissez le numéro de l'instrument présenté pour sa compense dans ce champ. Double cliquez sur une valeur pour la sélectionner
 - No de Routage: Saisissez le numéro de routage de l'agence sélectionnée pour la compense dans ce champ
 - Code du Produit de Compense: Cliquez sur la liste des options pour choisir un code produit si la Compense utilise un produit de compense d'Oracle FLEXCUBE. Double cliquez sur une agence pour la sélectionner
 - Point Final: Ce champ contient le point final maintenu dans le système de Compense
 - Code du Secteur: Cliquez sur la liste des options pour choisir le code du secteur de Compense. Double cliquez sur un code du secteur pour le sélectionner
- Compte externe
 - Code de la Banque de Compense: Cliquez sur la liste des options pour choisir le code de la banque externe selon la maintenance de la compense
 - Code Agence Compense: Cliquez sur la liste des options pour choisir la l'agence bancaire externe utilisée pour la compense
 - N° Cpt Ext : Introduisez le numéro de compte externe dans ce champ
 - Acc ext nom du bénéficiaire : Introduisez le nom du bénéficiaire du compte externe dans ce champ
- CCP
 - GIRO Auto/Manuel - Choisissez le GIRO Automatique pour le débit direct automatique ou autrement choisissez Manuel
 - Banque/Plus CCP- Choisissez le système du Compense CCP utilisé qui peut être Banque ou Plus
 - Numéro CCP - C'est seulement applicable pour les clients entreprise et pas pour les clients particuliers. Vous devez saisir le numéro CCP
 - Nom Banque Paiement - Spécifiez le nom de la banque de laquelle le montant est payé
 - Agence Paiement- Spécifiez l'agence de laquelle le montant est payé
 - Compte Paiement- Spécifiez le compte duquel le montant est payé
 - Adresse Banque Paiement- Spécifiez l'adresse de la banque de laquelle le montant est payé
- Instrument / Caisse

- Agence du Compte: Cliquez sur la liste des options pour choisir l'agence où le compte est géré. Double cliquez sur une agence pour la sélectionner

Compte de produit: Si le mode du paiement est Compte, ce champ spécifie le compte CASA /GL à débiter. Si le paiement est à travers Instrument / Caisse, il dénote le produit de caisse à utiliser

5.2.14 Saisie des Détails de l'Actif

Vous pouvez saisir les détails qui correspondent à la garantie donnée pour le prêt courant dans l'écran des 'Actifs'. Pour appeler cet écran, cliquez sur le bouton des Actifs dans l'onglet des 'Détails du Contrat' de l'écran des 'Détails du Contrat'.

5.2.14.1 Onglet de Valorisation des Actifs du Contrat

Vous pouvez saisir des détails de valorisation de l'actif dans cet onglet.

Ici, vous pouvez spécifier les détails suivants en rapport avec vos actifs tels que véhicule, maison, etc.

Actifs

Sélectionnez le type d'actif de la liste déroulante. Les valeurs suivantes sont fournies pour la sélection :

- Véhicule
- Page d'accueil
- Autres

Date Valeur

Spécifiez la date de valorisation de l'actif sélectionné, ou sélectionnez la date en cliquant sur le bouton 'Calendrier' .

Source

Spécifiez la source associée avec l'actif sélectionné

Supplément

Spécifiez le supplément de la source de valorisation utilisée

Modification

Spécifiez l'édition de la source de valorisation utilisée

Commerce de gros

Spécifiez le taux de gros associé avec l'actif sélectionné

Détail

Spécifiez le taux de détail associé avec l'actif sélectionné

Utilisation

Spécifiez l'usage lors de la valorisation

Valeur d'utilisation +

Spécifiez la valeur d'usage initiale

Valeur totale de l'opération

Indiquez le montant total de l'opération de la ressource.

5.2.14.2 Onglet Véhicule

Vous pouvez saisir des détails concernant l'actif du type 'véhicule' dans cet onglet

The screenshot shows a software window titled 'Actif'. Inside, there's a tabbed interface with 'Véhicule' selected. The form is organized into columns. The first column has 'Agence' and 'Compte' at the top, followed by a tab bar. Below the tabs are 'Classe d'actifs', 'Type', 'Sous-type', and 'Statut de l'actif'. The second column has 'Année de l'actif', 'Asset Maker', 'Modèle d'actif', 'Corps d'actif', 'Numéro d'identité', and 'N° de Reg'. The third column has 'Adresse 1', 'Adresse 2', 'Adresse 3', and 'Adresse 4'. At the bottom right are 'OK' and 'Quitter' buttons.

Vous pouvez spécifier les détails suivants associés avec l'actif du type véhicule :

Classe d'actifs

Sélectionnez la classe associée avec l'actif sélectionné, de la liste des options. Les options suivantes sont disponibles:

- Nouveau
- Utilisé
-

Type

Spécifiez le type de l'actif sélectionné ici

Sous-type

Spécifiez le sous-type associée avec l'actif, si nécessaire

Statut de l'actif

Sélectionnez le statut de l'actif sélectionné, de la liste des options. Les options suivantes sont disponibles:

- Actif
- Inactif
- Inventaire
- Indéfini

Année de l'actif

Spécifiez l'année d'association avec l'actif sélectionné

Initiateur d'actifs

Spécifiez le fabricant de l'actif sélectionné. Pour un véhicule, vous pouvez spécifier le nom de la compagnie industriel et pour une maison vous pouvez spécifier le nom du constructeur ou le promoteur.

Modèle d'actif

Spécifiez le modèle de l'actif sélectionné.

Vous devez spécifier les détails supplémentaire suivants liés au type d'actif véhicule :

Corps d'actif

Spécifiez le numéro de châssis associé avec le véhicule

Identifier le numéro de

Spécifiez le numéro d'identification unique associé avec le véhicule

N° de Reg

Spécifiez le numéro d'immatriculation du véhicule

Adresse

Spécifiez l'adresse associée avec l'actif

5.2.14.3 Onglet Immobilier

Vous pouvez saisir des détails concernant l'actif du type immobilier dans cet onglet

The screenshot shows a software window titled 'Actif'. At the top, there are input fields for 'Agence' and 'Compte'. Below these is a tabbed interface with four tabs: 'Evaluation des actifs du compte', 'Véhicule', 'Page d'accueil', and 'Autres'. The 'Page d'accueil' tab is currently selected. Under this tab, there are several input fields organized into columns. The first column includes 'Classe d'actifs', 'Type', 'Sous-type', 'Statut de l'actif', and 'Affectation'. The second column includes 'Année de l'actif', 'Asset Maker', 'Modèle d'actif', 'Largeur', 'Longueur', 'Numéro du bon de commande', 'Géographie', 'BNA', and 'CPS'. The third column includes 'Adresse 1', 'Adresse 2', 'Adresse 3', and 'Adresse 4'. At the bottom right of the window, there are 'OK' and 'Quitter' buttons.

Vous pouvez spécifier les détails supplémentaires suivants pour le type d'actif immobilier:

Affectation

Spécifiez le nombre de gens qui occupent la maison

Largeur

Spécifiez la largeur associée avec l'actif sélectionné

Longueur

Spécifiez la longueur associée avec l'actif sélectionné

Numéro du bon de commande

Spécifiez le numéro postal de l'emplacement de la propriété

GEO

Spécifiez le code GEO de la propriété (Code Entité Géospatial) pour l'actif

BNB

Spécifiez le code de recensement (Numéro de Région) pour l'actif

MSA

Spécifiez le code de région statistique métropolitain (MSA) pour l'actif

Cliquez sur 'Ok' pour sauvegarder les détails .

5.2.14.4 Autres Onglet

Vous pouvez saisir d'autres détails de l'actif ici.

Actif

Agence Compte

Evaluation des actifs du compte Véhicule Page d'accueil **Autres** Prêt hypothécaire

Classe d'actifs	<input type="text"/>	Année de l'actif	<input type="text"/>	Adresse 1	<input type="text"/>
Type	<input type="text"/>	Asset Maker	<input type="text"/>	Adresse 2	<input type="text"/>
Sous-type	<input type="text"/>	Modèle d'actif	<input type="text"/>	Adresse 3	<input type="text"/>
Statut de l'actif	<input type="text"/>	Corps d'actif	<input type="text"/>	Adresse 4	<input type="text"/>
		Numéro d'identité	<input type="text"/>		
		N° de Reg	<input type="text"/>		

OK Quitter

Spécifiez les détails suivants:

- Classe d'actifs
- Type
- Sous-type
- Statut de l'actif
- Année de l'actif
- Initiateur d'actifs
- Modèle d'actif
- Corps d'actif
- Numéro d'identité
- Numéro d'enregistrement
- Adresse

5.2.14.5 Onglet Hypothèque

Vous pouvez saisir des détails concernant l'actif du type Hypothèque dans cet onglet.

Actif	
Agence	Compte
Evaluation des actifs du compte Véhicule Page d'accueil Autres Prêt hypothécaire	
Nom de la propriété	Adresse 1
Catégorie de garantie	Adresse 2
Pays	Adresse 3
Copropriétaire	Adresse 4
Age de la propriété (en années)	
Evaluation	
Marge de compensation	
Marge de prêt	
Devise d'évaluation	

Ici vous pouvez spécifier l'actif du type hypothèque suivant:

Nom de la propriété

Spécifiez le nom de la propriété de l'hypothèque.

Catégorie de garantie

Spécifiez la catégorie à laquelle la garantie appartient.

Pays

Spécifiez le nom du pays auquel la propriété de l'hypothèque appartient.

Copropriétaire

Si la propriété est détenue conjointement, spécifiez le nom du copropriétaire de la propriété.

Âge de la Propriété (en années)

Spécifiez l'âge de la propriété en nombre d'années.

Evaluation

Spécifiez la valeur réelle de la propriété de l'hypothèque.

Marge de compensation

Spécifiez la marge non prètable de la propriété de l'hypothèque.

Marge de prêt

Spécifiez la marge qui devrait être permise pour le prêt.

Devise d'évaluation

Spécifiez la devise dans laquelle la propriété a été valorisée. La liste des options affiche toutes les devises valides maintenues dans le système. Choisissez celle qui est appropriée.

Adresse de la propriété

Spécifiez les détails d'adresse de la propriété .

•

5.2.15 Saisie des Détails Financiers

Vous pouvez saisir les détails du revenu ou des engagements du client dans l'écran 'Financiers' . Pour appeler cet écran, cliquez sur 'Financiers' dans l'onglet des 'Détails du Contrat' de l'écran 'Détails du Contrat'.

5.2.15.1 Onglet Financiers

Vous pouvez spécifier les détails suivants en rapport avec le revenu du client ici:

Produits financiers

Agence Compte

Produits financiers Engagement Autres revenus

Produits financiers

<< 1 De 1 >> Accéder

Numéro de séquence	Type de financement	Source de financement	Devise	Montant
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

OK Quitter

Les détails suivants sont saisis ici:

Type de financement

Sélectionnez le type du revenu de la liste des options fournie

Source de financement

Spécifiez la source du revenu

Devise

Sélectionnez la devise associée avec le revenu, de la liste des options fournie

Montant

Spécifiez le montant associé avec le revenu

Commentaire

Spécifiez toutes remarques ou commentaires sur le revenu

5.2.15.2 Onglet Engagement

Ici vous pouvez spécifier les détails suivants en rapport avec l'engagement du client:

Produits financiers

Agence Compte

Produits financiers Engagement Autres revenus

Passif

1 De 1 Accéder

Numéro de séquence	Type d'engagement	Type de compte	Devise	Montant
			Ar	

OK Quitter

Les détails suivants sont saisis ici:

Type de passif

Sélectionnez le type d'engagement de la liste des options fournie

Type Compte

Spécifiez le type du contrat associé avec l'engagement

Devise

Sélectionnez la devise associée avec l'engagement, de la liste des options fournie

Montant

Spécifiez le montant associé avec l'engagement

Fréquence

Sélectionnez la fréquence à laquelle les paiements sont faits pour l'engagement. Les options suivantes sont possibles :

- Tous les jours
- Hebdomadaire
- Mensuel
- Trimestriel
- Biannuel
- Annuellement

Solde du compte

Spécifiez le montant encours actuel

Commentaire

Spécifiez toutes les remarques ou les commentaires associés avec l'engagement

5.2.15.3 Onglet Autres Revenus

Vous pouvez saisir aussi les détails en rapport avec les autres sources de revenu, si elles existent

The screenshot shows a software window titled 'Produits financiers'. At the top, there are input fields for 'Agence' and 'Compte'. Below these are three tabs: 'Produits financiers', 'Engagement', and 'Autres revenus', with the third tab being active. Under the 'Autres revenus' tab, there is a sub-header 'Autre revenu'. Below this, there is a table with the following columns: 'Numéro de séquence', 'Type de revenus', 'Devise', 'Montant', and 'Fréquence'. The 'Fréquence' column has a dropdown menu currently showing 'Annuel'. There are also navigation buttons (back, forward, search) and a table toolbar. At the bottom right of the window are 'OK' and 'Quitter' buttons.

Les détails suivants sont saisis ici:

Num Séq

Spécifiez le numéro de séquence ici

Type de revenus

Spécifiez le type de revenu ici. Vous pouvez sélectionner aussi le type du revenu de la liste des options adjacente.

Devise

Spécifiez la devise du revenu ici. Vous pouvez sélectionner aussi la devise de la liste des options adjacente.

Montant

Spécifiez le montant du revenu ici

Fréquence

Sélectionnez la fréquence du revenu ici de la liste déroulante.

Cliquez sur Ok pour sauvegarder les détails .

5.2.16 Visualisation des Détails du Taux de Rendement Interne

Vous pouvez visualiser les détails du taux de rendement interne dans le l'écran des 'Détails du Taux de Rendement Interne'. Vous pouvez appeler cet écran en cliquant sur le bouton des 'Détails du Taux de Rendement Interne' dans l'écran des Détails du Contrat.

The screenshot shows a window titled 'Détails du taux de rendement interne'. At the top, there is a header bar with the title and standard window controls. Below the header, there is a sub-header 'Détails du taux de rendement interne'. Underneath, there is a navigation bar with a '1 De 1' indicator and an 'Accéder' button. The main area contains a table with two columns: 'Date d'effet' and 'Taux d'intérêt effectif'. The table is currently empty. At the bottom right, there are 'OK' and 'Quitter' buttons.

5.2.17 Maintenance des Détails MIS

Vous pouvez maintenir les détails du MIS dans l'écran 'MIS' . Vous pouvez appeler cet écran en cliquant sur le bouton 'MIS' dans l'écran des 'Détails du Contrat'.

The screenshot shows a window titled 'SIG'. It has a complex layout with multiple sections. At the top, there is a header bar with the title and standard window controls. Below the header, there is a sub-header 'SIG'. The main area is divided into several sections: 'Référence du contrat *', 'Groupe du SIG', and 'Lier au groupe'. Below these, there is a 'Saisie' section with radio buttons for 'Référence associée' and 'Compte associé', and input fields for 'Compte associé', 'Référence associée', and 'Rubrique SIG'. The 'Taux' section includes a 'Type de taux' dropdown, a 'Méthode de calcul des intérêts/du profit' dropdown, and input fields for 'Taux de refinancement' and 'Code groupe'. The 'SIG d'opération' section has a 'Groupe du SIG' dropdown and a table with two columns. The 'SIG composite' section has a 'Groupe du SIG' dropdown and a table with two columns. The 'SIG du fonds' section has a 'Groupe du SIG' dropdown and a table with two columns. At the bottom right, there are 'OK' and 'Quitter' buttons.

5.2.18 Visualisation des Détails du Grand Livre

Vous pouvez visualiser les détails du grand livre de comptes généraux dans l'écran 'Solde GL'. Vous pouvez appeler cet écran en cliquant sur le bouton 'Requête du Grand livre' dans l'écran des 'Détails du Contrat'.

The screenshot displays the 'Solde du compte' application window. At the top, there are two tabs: 'Nouveau' and 'Saisir une interrogation'. Below the tabs, there are two columns of input fields for search criteria. The left column includes 'Code agence *', 'Compte *', 'Numéro de compte alternatif', 'ID client', and 'Nom du client'. The right column includes 'Code produit', 'Catégorie de produit', 'Devise', 'Montant financé', 'Date de valeur', and 'Date de maturité'. Below these fields is a section titled 'Composants' which contains a table with two columns: 'Nom du composant *' and 'Description'. Below the 'Composants' section is another section titled 'Détails du compte' which contains a table with five columns: 'Code compte *', 'Type de compte', 'Code statut *', 'Solde', and 'Solde en devise locale'. At the bottom right of the window is a 'Quitter' button.

Nom du composant *	Description

Code compte *	Type de compte	Code statut *	Solde	Solde en devise locale

5.2.19 Visualisation des Détails des Echéances

Vous pouvez visualiser les détails du règlement dans l'écran 'Requête des Règlements' . Vous pouvez appeler cet écran en cliquant sur le bouton 'Inventaire' dans l'écran des 'Détails du Contrat'.

Interrogation sur une mensualité

Nouveau Saisir une interrogation

Détails du compte

Code agence * ID client Numéro de la demande
Compte * Numéro de compte alternatif Code produit
Devise Limite de crédit disponible Statut défini par l'utilisateur
Montant financé Montant d'utilisation non facturé Montant utilisé
Date de maturité
Date de valeur

Récapitulatif des mensualités

1 De 1 Accéder

Numéro d'échéance	Date d'échéance	Devise	Montant total dû	Montant minimum dû	Date limite de paiement
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Détail des mensualités

1 De 1 Accéder

Nom du composant	Devise du règlement	Montant dû	Statut de l'échéance	P
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Quitter

5.2.20 Visualisation du Statut du Contrat

Vous pouvez visualiser le statut en cours d'un contrat dans l'écran des 'Détails du Contrat'. Vous pouvez appeler cet écran en cliquant sur le bouton des 'Statistiques' dans l'écran des 'Détails du Contrat'.

Détails du compte

Nouveau Saisir une interrogation

Produit Compte
Agence Numéro de compte alternatif

Récapitulatif des mensualités

1 De 1 Accéder

Nom du composant	Devise du composant	Prévu	Arriérés	Restant dû	Avance
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Détail des mensualités

1 De 1 Accéder

Mois	Solde restant dû le plus élevé	Devise du compte
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Quitter

Une fois que vous sélectionnez un Numéro de contrat, le système affiche les détails suivants concernant le statut en cours du contrat:

- Nom composant
- Prévu
- Montant d'arriérés
- Encours
- Montant anticipé
- Devise
- Nombre d'échéances impayées

La création du Contrat et toute autre modification à un contrat sont mises à jour dans la piste d'audit de l'enregistrement. Dans la piste d'audit, les détails du statut du Contrat sont aussi affichés. Un contrat peut être actif ou non initié. Une fois qu'il est actif, il peut être extourné, peut être supprimé ou peut être liquidé en se basant sur ses opérations. Cela est affiché sur l'écran.

5.2.21 Visualisation des Détails de l'Histoire de Titrisation

Vous pouvez visualiser les détails de titrisation dans l'écran 'Détails Historiques de Titrisation'. Vous pouvez appeler cet écran en cliquant sur le bouton 'Détails de titrisation' dans l'écran 'Détails du compte de.

Ici le système affiche les détails de la titrisation tels que l'Événement de la Titrisation, Statut, date et Numéro de référence du Titre sur lequel le contrat du prêt est devenu une partie.

5.2.22 Spécification Détails de Documents

Vous pouvez capturer le client des documents dans le référentiel de gestion de contenu central par le biais de l'écran ' Télécharger Document '. Cliquez sur le bouton 'Documents' à invoquer cet écran.

Chargement du document

1 De 1

Accéder

Catégorie de documents *	Type de document *	Référence du document *	Remarques	Charger	Affiche
				Charger	Affiche

OK Quitter

Ici, vous avez besoin de spécifier les détails suivants :

Catégorie de documents

Spécifier la catégorie du document à télécharger.

Type du Document

Spécifiez le type de document qui doit être téléchargé.

Référence du document

Le système génère et affiche un identificateur unique pour le document.

Remarques

Spécifier des informations supplémentaires, le cas échéant.

Charger

Cliquez sur le bouton ' Télécharger ' pour ouvrir le sous-écran ' Document Upload '. Le sous-écran ' Document Upload ' est affiché ci-dessous :

Chargement du document

1 De 1

Accéder

Catégorie de documents *	Type de document *	Référence du document *	Remarques	Charger	Affiche
				Charger	Affiche

OK Quitter

Dans le sous-écran ' Document Upload ', spécifiez le chemin du document correspondant et cliquez sur le bouton ' Soumettre '. Une fois que le document est téléchargé via le bouton de téléchargement, le système affiche le numéro de référence du document.

Afficher

Cliquez sur ' View ' pour afficher le document téléchargé.

5.2.23 Maintenance des Détails du Message

Vous pouvez saisir les détails SWIFT dans cet écran. Vous pouvez appeler cet écran en cliquant sur le bouton des 'Détails du Message SWIFT' dans l'écran des 'Détails du Contrat'.

The screenshot shows a software interface titled "Détails du message SWIFT". It contains multiple sections for data entry:

- Compte**: A single text input field.
- Etablissement bénéficiaire**: A section with multiple text input fields.
- Informations de l'expéditeur pour le destinataire**: A section with multiple text input fields.
- Détails du message**: Includes a checkbox for "Couverture requise" and a "Détails du paiement" section with multiple text input fields.
- Détails des frais**: Includes fields for "Devise du compte", "Notre correspondant", "Destinataire", "Type de transfert" (a dropdown menu), and radio buttons for "Remettant - Tous les frais", "Charges", "Charges", and "Remettant 1".
- Etablissement donneur d'ordre**: A section with multiple text input fields.
- Client donneur d'ordre**: A section with multiple text input fields.
- Etablissement de remboursement intermédiaire**: A section with multiple text input fields.
- Bénéficiaire final**: A section with multiple text input fields.
- Etablissement bénéficiaire pour couverture**: A section with multiple text input fields.
- Correspondance du destinataire**: A section with multiple text input fields.
- Etablissement destinataire**: A section with multiple text input fields.
- Intermédiaire**: A section with multiple text input fields.

At the bottom right of the form, there are two buttons: "OK" and "Quitter".

5.2.24 Maintien de l'ordre de Liquidation

Cliquez sur le bouton de commande de Liquidation pour afficher l'écran de commande de Liquidation. Dans cet écran, vous pouvez maintenir l'ordonnance de liquidation du compte comme l'état maintenu au niveau du produit.

The screenshot shows a window titled "Ordre de liquidation". It contains two main sections, each with a table and a search bar.

Statut du compte

	Statut	Description
<input type="checkbox"/>		

Ordre de liquidation

	Nom du composant	Ordre de liquidation
<input type="checkbox"/>		

Statut du compte

Statut

Sélectionnez le code de la classe de la liste des options adjacente.

Description

Le système affiche la description du code sélectionné.

Ordre de liquidation

Composant

Sélectionnez le produit de la liste des options voisine.

Ordre de liquidation

Spécifier l'ordre de liquidation du composant.

Vous pouvez spécifier des valeurs dans cet écran que si vous modifiez l'ordre de liquidation pour un statut particulier spécifié au niveau du produit.

Note

- Cette ordonnance de Liquidation maintenu chez les produits doit être de l'ordre de liquidation de base pour tous les comptes sous le produit. • Système indiquera l'ordre de liquidation du produit pour tous les comptes, si l'ordonnance de liquidation n'est pas maintenue au niveau du compte.
- Les modifications apportées à l'ordonnance de liquidation dans le fonctionnement du compte sera effective après autorisation de l'opération
- Pour l'ajout du nouveau statut, modification ou suppression de statut en vigueur, modification ou suppression des règles de l'État au niveau du produit, système est remplacée par l'ordonnance de liquidation de niveau de produit, à moins que l'ordonnance de liquidation pour le même statut est maintenue dans le compte.
- Le système peut annuler toutes les préférences de liquidation niveau compte lorsqu'il y a un roulement du compte d'un produit à l'autre et après que vous avez besoin pour maintenir toute modification de l'ordonnance de liquidation manuellement.

- Les opérations de compte, cela doit s'appliquer sont la création d'un compte, la simulation de compte, Comptes inactifs, modification de la valeur daté, roulement, roulement inactif, renégociation et réaffectation.

5.2.25 Férié de Règlement pour les Prêts Amortis

Un prêt a deux formules pour différencier le simple et l'amorti. Les formules Simple et Amortie peuvent occuper toute position dans la définition des échéanciers.

Durant la période fériée du remboursement du principal, l'intérêt est calculé avec la formule de l'intérêt simple spécifiée. Le client doit rembourser seulement le composant d'intérêt. Le principal est amorti pour la période restante ou la durée du prêt. L'échéancier du principal ne sera pas présent durant la période du férié du remboursement.

Le système traite des instances d'impayés et défaut de paiement selon l'ordre de liquidation maintenu.

La formule de l'intérêt simple ne peut pas être utilisée pour la dernière ligne du paiement. L'échéance in fine pour l'intérêt ne peut pas être en se basant sur la formule de l'intérêt simple.

Maintenant, il ne peut pas y avoir d'échéances du principal présentes pour une période donnée d'intérêt en cas de différé du principal pour un prêt simple. Le système calcule l'intérêt simple durant le différé du principal en se basant sur l'encours en principal à recouvrer à ce moment.

Par exemple,

Considérez les informations suivantes:

Montant du prêt	24000
Durée de Prêt	24 mois
Taux d'intérêt	20%
Date du début du prêt	01-Sep-2008
Date de la fin du prêt	01-Sep-2010
Période du Différé du Principal	Du 01-Sep-2009 au 01-Avr-2010

SI	Règlement	Prêt	Règlement	Remboursement	
N°.	Date d'échéance	Montant restant dû	Montant	Intérêt	Intérêts
1	01/10/2008	22666,67	1733,33	1333,33	400
2	01/11/2008	21333,34	1723,7	1333,33	390,37
3	01/12/2008	20000,01	1688,89	1333,33	355,56
4	1/1/2009	18666,68	1677,77	1333,33	344,44

5	01/02/2009	17333,35	1654,81	1333,33	321,48
6	01/03/2009	16000,02	1602,96	1333,33	269,63
7	01/04/2009	14666,69	1608,89	1333,33	275,56
8	01/05/2009	13333,36	1577,77	1333,33	244,44
9	01/06/2009	12000,03	1562,96	1333,33	229,63
10	01/07/2009	10666,7	1533,33	1333,33	200
11	01/08/2009	9333,37	1517,03	1333,33	183,7
12	01/09/2009	8000,04	1494,07	1333,33	160,74
13	01/10/2009	8000,04	133,33	0	133,33
14	01/11/2009	8000,04	137,78	0	137,78
15	01/12/2009	8000,04	133,33	0	133,33
16	01/01/2010	8000,04	137,78	0	137,78
17	01/02/2010	8000,04	137,78	0	137,78
18	01/03/2010	8000,04	124,45	0	124,45
19	01/04/2010	6666,7	1471,12	1333,34	137,78
20	01/05/2010	5333,36	1444,45	1333,34	111,11
21	01/06/2010	4000,02	1425,19	1333,34	91,85
22	01/07/2010	2666,68	1400,01	1333,34	66,67
23	01/08/2010	1333,34	1379,27	1333,34	45,93
24	01/09/2010	0	1356,3	1333,34	22,96

Pour des détails supplémentaires sur la 'maintenance de la période fériée', veuillez vous référer à la section 'Maintenance des périodes Fériées' dans le chapitre 'Maintenances et Opérations' de ce Guide Utilisateur.

5.3 Génération de Relevé de Contrat de Prêt

Oracle FLEXCUBE vous permet de générer les relevés du prêt avec une période sur une base ad hoc. Vous pouvez générer le relevé du prêt en utilisant l'écran 'Relevé du Prêt'. Vous

pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDLSTMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Relevé de prêt

Nouveau Saisir une interrogation

Numéro de compte * NCD *

Type de message Détailé

Envoyer au client

Basé sur la plage de dates

Date de début Date de fin

Rapports

OK Quitter

Numéro de Compte

Le système affichera tout les contrats CL actifs autorisés dans l'agence courante. Cependant, vous pouvez modifier ce champ.

Type de message

Sélectionnez le type du message spécifique pour le relevé du prêt de la liste déroulante. Voici les options disponibles dans la liste déroulante:

- Détaillé
- Récap

Envoyer au Client

Cochez cette case pour envoyer un message au client.

5.3.1 Spécification intervalle de Dates

Date Du

Spécifiez 'De la Date'.

Si vous n'avez pas spécifié le 'De la Date', alors le système mettra par défaut 'De la Date' comme la date de saisie du contrat CL.

Note

'De Date' ne peut pas être supérieure à la date actuelle du système.

A la Date

Spécifiez 'A la Date'.

Si vous n'avez pas spécifié 'À la Date', alors le système mettra par défaut la date courante.

Pour traiter la requête, cliquez sur le bouton 'OK'. Puis cliquez sur le bouton 'Rapport' pour générer le rapport. Le système génère le rapport basé sur les options choisies.

Vous pouvez générer le message en cochant la case à cocher 'Envoyer au Client' , avant de générer le rapport. Ce message est enregistré dans le navigateur sortant. Si la génération du message échoue, alors le système affichera un message d'erreur .

Les informations suivantes sont disponibles dans le relevé de compte de prêt.

Solde initial:

Le solde d'ouverture du compte de prêt est le solde d'ouverture du prêt basé sur la donnée ' de Date '. Le solde d'ouverture sera le capital impayé pour le prêt plus l'intérêt en retard (le cas échéant) plus la peine (le cas échéant) comme sur le ' Date '.

Solde de clôture:

Le solde de clôture de l'instruction du prêt est calculé en ajoutant les entrées de débit et en soustrayant les écritures créditrices du solde d'ouverture pour la période donnée.

Note

La période entre la Date du et à ce jour Date/courant, si cette date est antérieure, est considéré pour le calcul.

Solde en cours:

Le solde courant est calculé en fonction sur la balance de l'entrée précédente et de débit ou de crédit de l'entrée en cours. La balance en cours d'exécution est générée pour chaque entrée de crédit et de débit dans le compte de prêt,

Demande d'intérêt :

Débit entrée s'affiche selon la grille d'intérêt dates d'échéance.

S'il y a plusieurs composants d'intérêt, les entrées de débit distinct pour chacun des composants comme sur leurs correspondants dates sont affichées.

Note

Pour les prêts de la ' Réduction ', l'intérêt s'affiche comme reçu à l'avance dans le cadre de l'événement de décaissement pour les entrées de débit et de crédit.

Si le compte est dans un statut différent de la normale et si l'allocation a été arrêtée ou si comptabilité d'exercice éventuel est définie, toujours demande d'intérêt serait montré dans l'instruction comme sur le calendrier due dates.

Intérêts de pénalité:

L'entrée de débit pour la peine s'élèvent qu'à la date de paiement ainsi que l'entrée de crédit respectives sur le même paiement du système affiche la date si,

- Un composant de la pénalité est défini pour le composant Principal et/ou les intérêts,
- Les annexes qui sont en retard,
- Un paiement a été effectué (pour la peine)
- Comptabilité d'exercice est définie pour le composant de pénalité

Si la peine est impayée, une entrée de débit (comme sur la date ' jusqu'au ' / système actuel date de cette période est plus) pour peine est indiqué dans l'instruction du prêt.

Si le composant de la pénalité est de type non d'accumulation, seulement créditeur est indiqué dans l'instruction du prêt.

Commission:

Entrée de débit et de crédit pour les frais liés à des événements pour la période donnée s'affichent.

S'il y a une dérogation pour la charge ou en cas de renonciation partielle, le montant des frais est également indiqué en tant qu'entrée de débit et de crédit dans la déclaration du prêt.

5.4 Création d'un Contrat d'Engagement

Un 'Engagement' est un accord de la banque pour rendre disponible un montant spécifié de fonds à l'emprunteur pour une certaine période. C'est une 'Ligne de Crédit' qui est rendu disponible par la banque à un emprunteur. Le montant de l'engagement peut être débloqué complètement à l'autorisation ou peut être débloqué partiellement à des dates prédéfinies.

Vous pouvez lier un engagement à plus qu'un prêt, à condition que les fonds soient disponibles, et le prêt(s) donné contre le montant de l'engagement peut ne pas être dans la même devise. Lorsqu'un prêt est lié à un engagement, il y a aucun mouvement de fonds impliqué mais seulement une mise de fonds à l'écart. Donc il n'y a aucun déblocage ou crédit au compte de l'emprunteur.

Vous pouvez créer un contrat d'engagement en utilisant l'écran des 'Détails du Contrat d'Engagement'. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDCMTMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Cliquez sur l'icône Nouveau dans la barre d'outils de l'écran.

Autoriser le paiement en masse

Cochez cette case pour indiquer si les contrats sous un engagement devraient être considérés pour le traitement en vrac. Les divers déblocages sont octroyés à un client entreprise et ceux-ci sont traités comme des prêts avec des produits séparés et des échéanciers d' Annuités. L'assignation des paiements individuels comme paiements En vrac fournissent la facilité de visualiser des prêts multiples sous un seul engagement.

Pour des explications des champs sur tous les onglets de l'Engagement référez vous à la section 'Création un Contrat de Prêt' dans ce chapitre .

5.4.1 Onglet Engagement

Pour visualiser les détails de l'utilisation du contrat d'engagement cliquez sur l'onglet 'Engagement'.

Vous pouvez saisir les détails suivants de cet écran:

Interdire tout nouveau décaissement

Si vous cochez cette option, le système n'autorisera pas de déblocages supplémentaires sur ce contrat d'engagement. Si vous ne la cochez pas, le système autorisera des déblocages supplémentaires sur ce contrat d'engagement. Par défaut, le système affiche le statut de cette case comme coché. Cependant, vous pouvez modifier celle-ci.

Groupe d'Hypothèque

Une hypothèque dans Oracle FLEXCUBE peut avoir différents styles de remboursement , conditions du taux et conditions de maturité. En cochant cette option, vous pouvez utiliser cet engagement pour de telles hypothèques avec des formules multiples du remboursement .

Dernière date de disponibilité

Saisissez la dernière date de Disponibilité. C'est la dernière date à laquelle tous les déblocages sous cet engagement devraient être complétés. Au-delà de cette date, le système n'autorisera pas de déblocages sur cet engagement.

Date de maturité du prêt

Saisissez la date de maturité du prêt. Tous les déblocages sous cet engagement devraient être matures à cette date. Pour cet engagement, le système n'autorisera pas de déblocages avec une date de maturité au-delà la date de maturité du prêt.

Les détails suivants de l'utilisation de tous les engagements liés contre un contrat de prêt sont affichés dans l'écran précité :

- Numéro de séquence de l'engagement
- Événement de l'engagement
- Code agence de lien
- Numéro de référence de la liaison
- Date de lien
- Événement de lien
- Numéro de séquence de l'événement de lien
- Devise de lien
- Montant en devise de lien
- Identifiant projet lié
- ID PPC lié
- Montant de l'engagement
- Indicateur d'augmentation ou de diminution
- Solde de l'engagement

5.4.2 Application de Différents Styles de Remboursement pour un Engagement

Vous pouvez avoir différents styles de remboursement , conditions du taux et conditions de maturité pour le même contrat d'hypothèque maintenu dans Oracle FLEXCUBE. Pour ceci,

le remboursement du montant principal doit être divisé en tranches de multiples déblocages. Vous pouvez utiliser les champs suivants sur l'onglet 'Engagements' pour permettre ce service:

- Interdire tout nouveau décaissement
- Groupe d'Hypothèque
- Dernière date de disponibilité
- Date de maturité du prêt

Veillez consulter la section précitée 'Onglet Engagement' pour plus de détails sur la Saisie de ces champs.

Par exemple,

Considérons une hypothèque de 500,000 contre une propriété spécifique. En se basant sur les termes convenu par la banque et le client, vous pouvez ventiler le principal de l'hypothèque en multiples déblocages comme montré ci-dessous :

Décaissement	Conditions
Premier Déblocage de 200,000	Intérêt seulement, taux variable, 20 années avec remboursement ballon du principal
Seconde Déblocage de 200,000	Annuité , taux fixe de 10 années
Déblocage Final de 100,000	Intérêt seulement, taux fixe, 5 année, remboursement ballon par police d'assurance

Dans ce cas, le remboursement de l'intérêt peut être commencé à tout moment. Cependant, le remboursement du principal peut commencer seulement après le déblocage entier 500,000.

Vous pouvez commencer la clôture de telles hypothèques seulement après avoir fini tous les déblocages avec les diverses conditions, c.-à-d. après liquidation de tous les contrats de prêts. Suite à la clôture de telles hypothèques, vous devez compléter deux autres activités. notification au notaire et main levée de la garantie .

5.4.3 Prélèvement de Commission d'Engagement

Une commission est chargé par la banque lors de son engagement. Cette commission est payable à un échéancier prédéfini. Aussi il peut y avoir un autre composant de commission chargé sur le montant d'engagement qui est utilisé et non-utilisé. Les SDEs suivants sont utilisés pour définir des commissions sur le montant de l'engagement utilisé/non-utilisé:

- COMMITMENT_UTILIZED
- COMMITMENT_UNUTILIZED

Pour plus de détails sur la maintenance des SDEs référez vous à la section 'Maintenance des Éléments de Données du Système' dans le Chapitre 'Maintenances et Opérations' de ce Guide Utilisateur.

5.4.4 Traitement des Evènements pour un Engagement

Les événements suivants sont déclenchés par le système durant les différentes étapes d'un contrat d'engagement:

- Événement DSBR - l'événement DSBR est déclenché pour un engagement lorsque le montant de l'engagement est débloqué. Celui ci peut être automatique ou manuel. Il y

a aucun mouvement de fonds impliqué mais seulement une mise de fonds à l'écart. Seuls de tels montants débloqués qui sont disponibles pour la liaison à un contrat CL de prêt. Le montant total de l'engagement peut être totalement débloqué lors de l'autorisation ou peut être débloqué partiellement des dates programmées comme définies. Vous pouvez choisir d'avoir un déblocage automatique ou un déblocage manuel pour le contrat d'engagement. Le système valide tout transfert de fonds physique lorsque l'événement DSBP est déclenché. L'Extourne de l'événement DSBP dans un Contrat d'Engagement n'est pas autorisé si le montant disponible de l'engagement est inférieur au montant utilisé .

- Événement ACCR - l'événement ACCR est déclenché lorsque vous définissez un composant d'INTERET pour le prélèvement de commission sur l'engagement non-utilisé sur une base périodique. Les commissions peuvent être encaissés automatiquement ou manuellement comme défini dans le produit.
- Événement LINK - l'événement LINK est déclenché lorsqu'un Contrat de prêt est lié et est débloqué contre un Engagement. Cela résulte en l'augmentation de l'utilisation du montant de l'engagement et la disponibilité baisse. Les écritures hors bilan qui sont passées lorsque le contrat d'engagement est Initier sont extournées lorsque cet événement est déclenché à l'ampleur du montant lié.
- Événement DLNK - l'événement DLINK est déclenché lorsque le paiement est fait pour un contrat de prêt qui est lié à un contrat d'Engagement de type renouvelable. Cela se passe seulement si le paiement est fait avant la période de validité du contrat d'engagement. Une fois que le contrat d'engagement est liquidé, le paiement ne résulte pas au déclenchement de l'événement DLNK. Cela résulte en la baisse de l'utilisation du montant de l'engagement et l'augmentation de la disponibilité. Les écritures hors bilan sont passées lorsqu'un événement DLNK est déclenché, à l'ampleur du montant délié.
- Événement CLOC - l'événement CLOC est déclenché lorsque les écritures hors bilan sont extournées à l'ampleur du montant de l'engagement non utilisé et le contrat est marquée comme liquidé, à la date de maturité d'un contrat d'engagement. Le contrat d'Engagement ne sera pas liquidé s'il y a une commission impayée. Cela se passe durant le traitement batch de fin de journée. Tout les contrats d'engagement avec date de maturité à d'aujourd'hui sont marqué comme liquidés durant le traitement de fin de journée. Les écritures hors bilan pour les fonds de l'engagement non-utilisés sont extournées.
- VAMI - l'événement VAMI est déclenché lorsqu'un amendement est fait dans l'engagement.
- ROLL - l'événement ROLL est déclenché si une Reconduction est faite dans le contrat de l'engagement. Vous pouvez choisir de liquider le composant principal du contrat du prêt alors le système déclenche l'événement DLNK dans le contrat de l'engagement. Vous pouvez choisir aussi d'augmenter le principal, dans un tel cas l'événement LINK est déclenché dans le contrat de l'engagement. Vous pouvez choisir aussi d'augmenter le montant de la liaison ou d'ajouter un nouvel engagement. L'événement LINK est déclenché pour l'engagement récemment lié. L'événement DLNK est déclenché pour le l'ancien engagement délié.
- NOVA - l'événement NOVA est déclenché lorsque vous modifiez le client durant la réaffectation de l'engagement. Cependant, en cas de contrat de prêt, si la NOVA est déclenchée, DLNK est déclenché dans l'engagement. Dans ce cas l'événement DLNK est déclenché pour le contrat d'engagement précédent et l'événement du LINK est déclenché pour le nouveau contrat d'engagement.
- RNOG - l'événement RNOG est déclenché lorsque la liquidation du principal et l'augmentation du principal est faite dans un engagement. L'événement LINK est déclenché lorsque le principal est augmenté dans le contrat du prêt durant RNOG et l'événement DLNK est déclenché lorsque la liquidation du Principale est faite .

5.4.5 Visualisation des Détails du Contrat d'Engagement

Vous pouvez visualiser les détails du contrat d'engagement en utilisant l'écran 'Récapitulatif de l'Engagement'. Pour appeler cet écran, saisissez 'CLSCMTMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Récapitulatif du compte

Rechercher Recherche avancée Réinitialiser

Numéro de compte Agence
ID client Code produit
Date de valeur Date de maturité
Montant financé Devise
Statut défini par l'utilisateur Numéro de compte alternatif
Statut du compte Statut de l'autorisation

Nbre enregistrements par page 15 1 De 1 Accéder

	Numéro de compte	Agence	ID client	Code produit	Date de valeur	Date de maturité	Montant financé	Devise
<input type="checkbox"/>								
<input type="checkbox"/>								
<input type="checkbox"/>								
<input type="checkbox"/>								
<input type="checkbox"/>								
<input type="checkbox"/>								

Quitter

Vous pouvez cliquer sur le bouton 'Recherche' pour visualiser toutes les fonctions en suspens. Cependant, vous pouvez filtrer votre recherche en fonction de l'un des critères suivants:

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro de contrat de la liste des options.

ID client

Sélectionnez le code du client de la liste des options.

Date Valeur

Spécifiez la date de valeur.

Montant

Sélectionnez le montant financé.

Statut Défini Utilisateur

Sélectionnez le statut défini par l'utilisateur de la liste des options.

Statut du compte

Sélectionnez le statut du contrat de la liste déroulante.

Code agence

Sélectionnez le code agence approprié à partir de la liste.

Le Code du Produit

Sélectionnez le code de produit à partir de la liste d'options.

La Date de Maturité

Spécifiez la date de valeur.

Devise

Sélectionnez la devise de la transaction de la liste d'options.

Numéro de compte alternatif

Sélectionnez le numéro de contrat alternatif de la liste des options.

Statut de l'autorisation

Sélectionnez l'état de l'autorisation du contrat dans la liste déroulante.

Lorsque vous cliquez sur le bouton 'Recherche' les enregistrements correspondant aux critères de recherche spécifiés sont affichés. Pour chaque enregistrement récupéré par le système en fonction de vos critères, les détails suivants sont affichés:

- Numéro de Compte
- Code agence
- ID client
- Le Code du Produit
- Date Valeur
- La Date de Maturité
- Montant financé
- Devise
- Statut Défini Utilisateur
- Numéro de compte alternatif
- Statut du compte
- Statut de l'autorisation

Cliquez sur 'Recherche Avancée' pour afficher l'écran dessous:

Recherche avancée [X]

Respect des majuscules/minuscules
Statut de l'autorisation
Statut de l'enregistrement
Code produit
Description du produit
Groupe de produits
Type de produit de saisie de données
Date de début
Date de fin

Interrogation
Opérateur [v] Valeur [] A []
ET Ou () Accepter
Interrogation
☐ Champs Opérateur Valeur []

Effacer l'interrogation
Order By
Order By Croissant [v] Accepter
Interrogation
☐ Champs Valeur []

Effacer l'interrogation

< [] >

OK Annuler

Vous pouvez invoquer un contrat sur la base des détails suivants:

- Numéro de Compte
- Code agence
- ID client
- Le Code du Produit
- Date Valeur
- La Date de Maturité
- Montant financé
- Devise
- Statut Défini Utilisateur
- Numéro de compte alternatif
- Statut du compte
- Statut de l'autorisation

5.5 Autorisation d'un Contrat de Prêt/Engagement

Après avoir saisi les détails du contrat de prêt/engagement cliquez sur l'icône 'Sauvegarder' pour sauvegarder les détails du contrat.

Pour autoriser un contrat, cliquez sur l'icône 'Autoriser' sur la barre d'outils de l'Application. L'écran 'Autorisation du Contrat' est affiché .

Autorisation du compte

Nouveau Saisir une interrogation

Numéro de compte * Agence *

☐ Générer message

Re-saisie - Champs

Devise Montant financé

Date de maturité Catégorie de produit

Date de valeur Numéro de la demande

Date comptable Code produit

Historique de modifications

Description	Ancien	Nouveau

Remplacement d'événement

Confirmé	Numéro de séquence *	Code erreur	Code avis	Statut	Autorisé par	Date d'autorisation	Rem
<input type="checkbox"/>							

OK Quitter

Le numéro du contrat de prêt et les détails d'agence sont mis par défaut ici.

Le détail suivant doit être sélectionné, comme exigé:

Générer message

Cochez cette case si vous voulez que les messages Swifts soient générés pour un transfert du client ou un transfert bancaire avec une couverture. Le message généré peut être visualisé dans le navigateur des messages. Même si la case est laissée non cochée vous pouvez aller au navigateur des messages plus tard et générer le message.

Si la génération du message échoue pour quelque raison que ce soit, le contrat est autorisé et vous devez aller au navigateur pour générer le message swift manuellement.

Tous les autres avis en rapport avec les événements BOOK/INIT/DSBR ne sont pas générés à ce moment et vous devez aller au navigateur des messages pour faire le même .

Note

Vous ne pouvez pas autoriser de contrat de l'écran du contrat dans les cas suivants:

- le contrat a plusieurs niveaux d'attente d'autorisation, celle-ci sera fait en utilisant l'écran 'Autorisation à Plusieurs Niveaux Détaillée'
 - le niveau d'autorisation est supérieur ou égal à 'N'
 - le dernier niveau de la limite de l'autorisation utilisateur est inférieur à la différence entre le montant financé et la somme des limites de tous les utilisateurs impliqués dans l'autorisation d'une transaction, ce cas est valable lorsque le champ 'cumulatif' est coché dans l'écran 'Maintenance Limites Transaction produit '
 - le montant de la transaction est supérieur à la limite de l'autorisation de l'autorisateur si le champ 'cumulatives' n'est pas coché dans l'écran 'Maintenance Limites Transaction produit '
-

5.6 Authorisation Multiniveau d'un Contrat

Les transactions de grande valeur peuvent nécessiter plusieurs niveaux d'autorisation. Les niveaux d'autorisation sont définis dans l'écran ' Limites Transaction produit '. Vous pouvez utiliser l'écran 'Détails autorisation multi-niveaux' pour la création d'un contrat n-1 fois. Cependant, la dernière autorisation peut avoir lieu seulement dans l'écran du contrat.

Pour plus de détails, reportez-vous à la section 'Autorisation à plusieurs niveaux de Contrat de Prêt' dans le Guide Utilisateur des 'Procédures'.

5.7 Visualisation des Détails des Contrats CL liés au C / L

Vous pouvez requêter les contrats CL liés au L/C dans l'écran 'Récapitulatif Engagements/ Limites' . Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLSENTTY' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

The screenshot shows the 'LBL_COMMT_SUMM' application window. At the top, there are buttons for 'Rechercher', 'Recherche avancée', and 'Réinitialiser'. Below these are search filters organized in two columns. The left column includes: 'Référence de l'entité en masse', 'Numéro de compte', 'ID client', 'Statut défini par l'utilisateur', 'Statut du compte', and 'Statut de l'autorisation'. The right column includes: 'Code agence', 'Code produit', 'Date de maturité', 'Devise', and 'Numéro de compte alternatif'. Each filter has a text input field and a small icon. Below the filters, there is a section for 'Nbre enregistrements par page' (set to 15) and '1 De 1'. An 'Accéder' button is also present. The main area contains a table with the following headers: 'Référence de l'entité en masse', 'Code agence', 'Numéro de compte', 'Code produit', 'ID client', 'Date de maturité', and 'Stat'. The table is currently empty. At the bottom left, there is a 'Détailé' link. At the bottom right, there is a 'Quitter' button.

Vous pouvez requêter un enregistrement en utilisant les options suivantes:

- Type d'entité de base
- Numéro de la Limite /Engagement
- Identification du client
- Statut Défini Utilisateur
- Statut du compte
- Agence
- Le Code du Produit
- La Date de Maturité
- Devise
- Numéro de compte alternatif
- Statut de l'autorisation

Les détails suivants sont affichés:

- Numéro de Compte
- Agence
- Identification du client
- Le Code du Produit
- Date Valeur
- La Date de Maturité
- Montant financé
- Devise
- Statut Défini Utilisateur
- Statut du compte
- Numéro de compte alternatif
- Statut de l'autorisation

Dans cet écran, cliquez sur un enregistrement enfant pour appeler l'écran des 'Détails du Contrat'.

5.8 Confirmation Manuelle du Notaire

Habituellement un notaire confirme les garanties (a lier au prêt) avant la création du contrat de prêt. Au cas où, la confirmation du notaire n'est pas reçue avant la création du contrat de prêt, vous pouvez faire manuellement la confirmation en utilisant l'écran 'Confirmation Manuelle du Notaire '. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDNOCON' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Vous devez spécifier les détails suivants ici:

Code agence

Spécifiez l'identifiant unique de l'agence où le contrat de prêt (pour lequel la confirmation du notaire doit être mise à jour) est créé. La liste des options adjacente affiche toutes les agences maintenues dans le système. Vous pouvez sélectionner celui qui convient.

Numéro de Compte

Spécifiez le numéro du contrat de prêt / numéro de contrat d'engagement pour lequel la confirmation du notaire doit être mise à jour. La liste des options adjacente affiche tout les contrats de prêts/Contrats d'engagement (pour lesquels la case à cocher Confirmation du Notaire Exigée est cochée au niveau du produit et la case 'préconfirmation du Notaire Exigée' est non cochée au niveau du contrat) maintenus dans le système. Vous pouvez sélectionner celui qui convient.

Date de confirmation par le notaire

Le système affiche la date du système courante comme la date de confirmation.

Statut de notariation

Sélectionnez le statut du notaire de la liste déroulante adjacente. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Confirmé
- Rejeter

Si le statut du notaire est 'Confirmé', alors le système déclenchera l'événement NCON durant l'autorisation. Si le statut du notaire est 'Rejeté', le système déclenchera l'événement NREJ ce qui à son tour déclenche l'extourne du contrat durant l'autorisation.

Remarques

Saisissez les remarques pour la confirmation ou le rejet des détails des garanties .

5.8.1 Visualisation des Contrats liés aux Prêts/Engagements

Les contrats de prêt au détail liés à un prêt ou un engagement peuvent être requêter en utilisant l'écran récapitulatif Limite/Engagement.

Appeler cet écran en saisissant 'CLSENTTY' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent .

The screenshot shows a web application window titled "LBL_COMMT_SUMM". At the top, there are three buttons: "Rechercher", "Recherche avancée", and "Réinitialiser". Below these are two columns of search filters. The left column includes: "Référence de l'entité en masse", "Numéro de compte", "ID client", "Statut défini par l'utilisateur", "Statut du compte", and "Statut de l'autorisation". The right column includes: "Code agence", "Code produit", "Date de maturité", "Devise", and "Numéro de compte alternatif". Each filter has a text input field and a small icon to its right. Below the filters, there is a section for pagination: "Nbre enregistrements par page" (set to 15), "1 De 1", and an "Accéder" button. Below this is a table with the following headers: "Référence de l'entité en masse", "Code agence", "Numéro de compte", "Code produit", "ID client", "Date de maturité", and "Stat". The table has several empty rows, each with a checkbox on the left. At the bottom left of the table area, there is a "Détailé" link. At the bottom right, there is a "Quitter" button.

Vous pouvez sélectionner un enregistrement particulier pour le visualiser en se basant sur les paramètres des limites/engagements introduits dans l'écran et le type d'entité de base.

Pour visualiser un enregistrement particulier de la liste cliquez sur l'enregistrement désiré de la liste affichée. Seuls les détails des enregistrements des contrats pour l'agence courante sont disponibles pour leur visualisation .

6. Saisie de Détails Supplémentaires pour un Prêt

6.1 Introduction

Les boutons sur l'écran des 'Détails du Contrat' vous permettent d'appeler plusieurs fonctions essentielles au traitement d'un contrat de prêt.

Ces boutons ont été décrits brièvement dessous.

Boutons	Description
SIG	Cliquez sur ce bouton pour définir des détails du MIS pour le Prêt.
Solde du compte	Cliquez sur ce bouton pour visualiser les soldes GL pour les divers composants qui sont définis pour un contrat.
Détails du TRI	Cliquez sur ce bouton pour visualiser la valeur du TRI pour le composant choisi pour les différentes dates effectives.

Evénements	Cliquez sur ce bouton pour voir les détails des événements et écritures comptables qu'un contrat implique.
Mensualité	Cliquez sur ce bouton pour visualiser les détails des échéances pour le Prêt.
Détails Msg Swifts	Cliquez sur ce bouton pour visualiser les détails du message Swift concernant toute transaction sur le contrat
Contrôle OFAC	Cliquez ce bouton pour appeler le service OFAC et voir la réponse à partir du système OFAC.

Introduisez des Saisies valides dans tous les champs obligatoires ou vous ne serez pas capable de sauvegarder le contrat du prêt. Après avoir fait les saisies obligatoires pour le contrat de prêt, sauvegardez les détails du contrat en cliquant sur d'icône de Sauvegarde dans la barre d'outils ou sélectionnant la Sauvegarde du menu des Actions.

Un contrat que vous saisissez devrait être autorisé par un utilisateur ayant une identité d'ouverture de session différente avant que le traitement de Fin de Journée (TFJ) ne soit exécuté.

Note

Vous avez l'option de modifier toutes les saisies non autorisées faites pour un Prêt. Cependant, certains champs ne peuvent pas être amendés après autorisation.

Cliquez sur 'Sortir' ou 'Annuler' pour revenir au Navigateur de l'Application.

6.2 Visualisation des Détails MIS pour le Prêt

Cliquez sur le bouton 'MIS' pour visualiser l'écran des détails MIS. C'est un écran de visualisation seulement qui fournit des détails MIS pour un contrat.

Pour plus de détails sur cet écran se reporter à la section 'Définition des détails mis un compte ou CONTRAT' dans le chapitre 'Définir la fonction MIS les détails d'un compte client, classe,

compte, les produits et contrats" dans le système d'information de gestion "Manuel de l'utilisateur.

6.3 Visualisation des Soldes des GLs de Contrat

Cliquez sur le bouton 'Solde GL' pour visualiser l'écran des détails des GLs. C'est un écran de visualisation seulement qui fournit un aperçu des derniers soldes des GLs pour les divers composants qui sont définis pour un contrat.

Solde du compte

Nouveau Saisir une interrogation

Code agence * Code produit
Compte * Catégorie de produit
Numéro de compte alternatif Devise
ID client Montant financé
Nom du client Date de valeur
Date de maturité

Composants

Nom du composant *	Description
--------------------	-------------

Détails du compte

Code compte *	Type de compte	Code statut *	Solde	Solde en devise locale
---------------	----------------	---------------	-------	------------------------

Quitter

L'information affichée inclut:

Détails de compte

- Code agence : Le code d'agence du contrat maintenu dans les tables valides de prêt.
- N° de compte: Le numéro de contrat du candidat qui est automatiquement généré s'il est maintenu ainsi sous le paramètre d'agence.
- Alt N° de compte : Autre numéro de compte du demandeur.
- ID client : Client du demandeur Id
- Code de produit: Le code du produit associé avec le contrat, mis par défaut de la définition du Produit.
- Catégorie de produit : La catégorie du produit octroyé au client.
- Montant financé: Le montant total des prêts
- Devise : Devise dans laquelle la transaction sera menée pour le contrat.
- Date de valeur: date de valeur pour le contrat.
- La Date de Maturité: Date de Maturité pour le contrat de prêt.

Composants

- Nom du composant: Le nom du composant défini pour le produit auquel le contrat est lié.
- Description : Description des composants tels que définis au niveau du produit.

Détails du compte

- Code compte: C'est le compte auquel le composant sera débité / crédité. Celui ci est défini au niveau du produit.
- Type: Catégorie du GL comme défini dans le plan de compte GL
- Statut : Type GL tel que défini dans le plan comptable GL
- Solde : Solde du GL dans la devise du contrat
- Solde en devise locale: Solde du GL dans la devise du contrat

6.4 Visualisation des Détails du Taux de Rendement Interne

Cliquez sur le bouton des 'Détails TRI' pour appeler l'écran des 'Détails du TRI'. Cet écran affiche la valeur du TRI pour le composant choisi pour les différentes dates effectives. Les valeurs sont affichées dans l'ordre décroissant des dates.

Date d'effet	Taux d'intérêt effectif

Les détails suivants sont affichés ici:

- Date effective du taux d'intérêt
- Le taux d'intérêt

6.5 Capture des détails de Message Swift

Vous pouvez visualiser les détails des messages Swift concernant une transaction sur le contrat dans le bouton des 'Détails Msg Swifts'.

The screenshot shows a 'SWIFT Message Details' window with the following sections and fields:

- Account:** A single text field.
- Beneficiary Institution:** A section with four stacked text fields.
- Sender To Receiver Information:** A section with four stacked text fields.
- Message Details:** A section with a checkbox labeled 'Cover Required'.
- Payment Details:** A section with three stacked text fields.
- Charge Details:** A section with fields for 'Account Currency', 'Our Correspondent', 'Receiver', 'Transfer Type' (a dropdown menu), and 'Remitter - All Charges' (radio buttons for 'Charges', 'Charges', and 'Remitter 1').
- Ordering Institution:** A section with four stacked text fields.
- Ordering Customer:** A section with four stacked text fields.
- Intermediary Reimbursement Institution:** A section with four stacked text fields.
- Ultimate Beneficiary:** A section with four stacked text fields.
- Beneficiary Institution for Cover:** A section with four stacked text fields.
- Receiver Correspondence:** A section with four stacked text fields.
- Account With Institution:** A section with four stacked text fields.
- Intermediary:** A section with four stacked text fields.

At the bottom right, there are 'Ok' and 'Exit' buttons.

Les détails des messages Swift suivants peuvent être visualisés dans l'écran précité:

- Code agence
- Numéro de Compte
- Etablissement bénéficiaire
- Informations Expéditeur Au Destinataire
- Détails du message
- Détail du paiement
- Détails des frais
- Etablissement donneur d'ordre
- Client donneur d'ordre
- Institution intermédiaire de Paiement
- Bénéficiaire final
- Etablissement bénéficiaire pour couverture
- Correspondance du destinataire
- Compte avec Institution
- Intermédiaire

Les messages Swifts ne sont pas générés dans les situations suivantes:

- Les Instructions de règlement ne sont pas maintenues
- Les Instructions de règlement sont maintenues mais le champ 'Paiement Par' pour le 'pied du paiement' n'est pas 'Message.'
- Les Instructions de règlement sont maintenues mais le Destinataire n'est pas une Banque lors de la sauvegarde du déblocage manuel / Contrat.

- Les Détails du règlement sont modifiés durant le déblocage manuel pour avoir un mode de règlement autre que CASA.
- Le compte de règlement créditeur est un compte GL
- Le message est supprimé manuellement

6.5.1 Maintien de l'ordre de Liquidation

Cliquez sur le bouton de commande de Liquidation pour afficher l'écran de commande de Liquidation. Dans cet écran, vous pouvez conserver l'ordre de liquidation du compte.

Statut du compte

Code statut

Sélectionnez le code de la classe de la liste des options adjacente.

Description

Le système affiche la description du code sélectionné.

Ordre de liquidation

Composant

Sélectionnez le produit de la liste des options voisine.

Ordre de liquidation

Spécifier l'ordre de liquidation ici.

6.6 Visualisation des Détails de Règlement d'Echéance

Cliquez sur le bouton 'Règlement' pour accéder à l'écran de requête du Règlement. L'écran de requête du Règlement affiche les détails des Règlements pour le contrat. L'information affichée inclut le détails du contrat , les détails du Règlement et le récapitulatif du Règlement.

Vous pouvez appeler l'écran 'Requête du Règlement' en écrivant 'CLDINSQR' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Les détails du Règlement suivants sont affichés:

Détails de compte

Les détails du contrat suivants sont affichés :

- Code agence : Le code d'agence du contrat maintenu dans les tables valides de prêt.
- ID client : Le client Id de candidat comme maintenu dans la table valide.
- N° de compte: Le numéro de contrat du candidat qui est automatiquement généré s'il est maintenu ainsi sous le paramètre d'agence.
- Alt N° de compte : Autre numéro de compte du demandeur.
- Demande No : Le numéro de dossier du client.
- Montant financé: Le montant total du prêt comme maintenu dans la table valide.
- Devise : Devise dans laquelle la transaction sera menée pour le contrat.
- Code de produit: Le code du produit associé avec le contrat, mis par défaut de la définition du Produit.
- La Date de Maturité: Date de Maturité pour le contrat de prêt.
- Date de valeur: date de valeur pour le contrat.
- Statut Défini par l'Utilisateur: statut défini par l'utilisateur pour le contrat.
- Limite de Crédit Disponible: le montant disponible pour utilisation.
- Montant Utilisé: le montant utilisé , c.-à-d., l'encours du principal pour le contrat de prêt.
- Utilisation Non Facturée: la somme des montants utilisés après la date de facturation. Le système affichera cette valeur seulement pour les prêts à lignes ouvertes.

Récapitulatif des mensualités

Le récapitulatif des détails de Règlement suivant sont affichés :

- Date d'échéance : Date d'échéance du versement.
- Devise: devise pour le Règlement.
- Montant total dû: Le montant total dû pour le Règlement.
- Montant minimum dû: C'est seulement applicable pour ces Règlement avec une échéance due avant la date d'agence (Règlement déjà facturé). Le système affichera cette valeur seulement pour les prêts à lignes ouvertes.
- Date limite de paiement: Le système affichera cette valeur seulement pour les prêts à lignes ouvertes.

Détail des mensualités

Les détails du Règlement suivants sont affichés:

- Nom du composant: Noms de tous les composants qui composent un règlement particulier.
- Montant dû: Montants dus pour chacun des composants d'un règlement particulier.
- Statut : Statut du règlement en se basant sur le statut maintenu au niveau du règlement dans le produit.

6.7 Visualisation des Détails du Journal des Evènements

Un 'événement' peut être défini comme toute action qui commence par la saisie du dossier aux Encaissements. Ce module saisit les détails des événements applicables au contrat. L'écran affiche les événements déjà traités et non encore traités.

Journal des événements

Nouveau Saisir une interrogation

Agence * Numéro de compte * Catégorie de produit

Numéro de la demande Code produit Montant du dépôt de garantie Hamish Jiddayah

ID client Date de valeur Devise EDU classé

Date de maturité Nom N° AL

Montant financé

Traité Non traité

Détails de l'événement

Numéro de séquence	Date d'événement	Date d'ex

Événement de compte

Débit/crédit	Agence	Numéro de compte

Liste de contrôle et remarques Champs de l'événement

Avis

Numéro de document	Type de message *

Statut limite

T-Traité
NT-Non traité
V - Contrepassation
E - Erreur

Quitter

Les détails suivants sont affichés ici:

- Code agence : Le code d'agence du contrat maintenu dans les tables valides de prêt.
- N° de compte: Le numéro de contrat du candidat qui est automatiquement généré s'il est maintenu ainsi sous le paramètre d'agence.
- Alt N° de compte : Autre numéro de compte du demandeur.
- Numéro de la demande: Numéro de la demande, capturé au moment de l'ouverture du prêt.
- ID client : Client du demandeur Id.
- Code de produit: Le code du produit associé avec le contrat, mis par défaut de la définition du Produit.
- Catégorie de produit : La catégorie du produit octroyé au client.
- Montant financé: Le montant total des prêts.
- Devise : Devise dans laquelle la transaction sera menée pour le contrat.
- Montant de l'acompte : Le montant payé par le client dès le départ. Ceci est utilisé uniquement pour information.
- La Date de Maturité: Date de Maturité pour le contrat de prêt.
- Date de valeur: date de valeur pour le contrat.
- Statut défini par l'utilisateur: L'état défini par l'utilisateur pour le compte.

6.7.1 Onglet Evènements Traités

Les événements pris en compte sont tous les événements qui ont déjà eu lieu. Celui la affiche les détails comme le numéro de séquence de l'événement. La date à laquelle l'événement a été traité, la date de valeur, le code de l'événement, le statut, et une brève description de l'événement. L'écran affiche aussi les détails des événements selon les événements sélectionnés.

Journal des événements

Nouveau Saisir une interrogation

Agence * Numéro de la demande ID client Date de maturité Montant financé

Numéro de compte * Code produit Date de valeur Devise Nom

Catégorie de produit Montant du dépôt de garantie Hamish Jiddayah EDU classé N° AL

Traité Non traité

Détails de l'événement

Numéro de séquence	Date d'événement	Date d'ex
--------------------	------------------	-----------

Evénement de compte

Débit/crédit	Agence	Numéro de compt
--------------	--------	-----------------

Liste de contrôle et remarques Champs de l'événement

Avis

Numéro de document	Type de message *
--------------------	-------------------

Statut limite

T-Traité
NT-Non traité
V - Contrepassation
E - Erreur

Quitter

Les détails suivants sont affichés ici:

Evénements

- Numéro de séquence: Le numéro de séquence pour le contrat.
- Date du traitement : La date à laquelle l'événement a eu lieu. C'est la même que la date du système.
- Date Valeur: La date de valeur des événements maintenue dans la table valide qui est saisie durant la saisie du dossier.
- Code: Code d'événement.
- Description : Description de l'événement qui a eu lieu.

Avis

- DCN: Le numéro généré par le système pour référence.
- Type de message: Le type d'avis généré pour l'événement. C'est applicable seulement si c'est maintenu au niveau du produit pour l'événement particulier.

Ecritures

- Dr/Cr: Ce champ indique si l'événement est un Débit ou un Crédit.
- Agence : L'agence dans laquelle l'événement s'est produit. C'est mis par défaut du module de Prêt.
- Compte: Le numéro du contrat affecté par l'événement comme maintenu dans la table valide.
- Devise: La devise impliquée dans l'événement
- Événement Fcy Amt : Le montant en devise étrangère impliqué avec l'événement, s'il existe
- Cours de Change: Le cours de change associé avec le contrat
- Montant de l'événement en devise locale: Le montant en devise étrangère impliqué avec l'événement, s'il existe. Ces événements sont maintenus dans la table des écritures de l'Événement.
- Date Valeur: Date de valeur pour l'événement comme maintenu dans la date valide saisie durant la saisie du dossier.
- Date Trn: Date de transaction d'événement. C'est la même que la date du système.
- Entrée Fcy Amt : Journal d'écriture consolidé pour le montant en devise étrangère. Ces valeurs sont enregistrées dans les journaux quotidiens.
- Entrée DS Amt : Filet journal entrée pour le montant en monnaie locale. Ces valeurs sont enregistrées dans les journaux quotidiens.
- Cd opé: Code opération
- Montant Tag: Étiquette du montant pour le montant accompli
- Numéro de Séquence d'Événement: Numéro de séquence de l'événement
- Événement: Nom d'événement et identifiant
- Indicateur GAAP: Les Principes de comptabilité généralement acceptés applicables (GAAP) pour l'écriture comptable

6.7.1.1 Visualisation de la Liste des Réserves

La liste des réserves de l'événement est une liste d'articles qui s'affichent lorsqu'une fonction en ligne est déclenchée..



The screenshot shows a window titled "Liste de contrôle". Inside, there is a table with two main columns: "Description" and "Remarques". The "Description" column has a sub-column for "Description" with a red asterisk. The "Remarques" column has a sub-column for "Remarques". There are several empty rows in the table. At the bottom right of the window, there is a button labeled "Quitter".

6.7.1.2 Archivage des Événements Traités

Vous pouvez archiver les dossiers transformés du journal d'événements à l'aide de la 'vente au détail prêt - banque paramètres' écran.

Dans cet écran, vous pouvez spécifier les paramètres suivants d'événements Archives traitées :

Date de référence

C'est la première date à laquelle les archivages seront Initier. Si cette date est NULLE, aucuns archivages ne seront faits.

Fréquence

C'est la fréquence pour l'archivage. Les options dans la liste déroulante sont :

- Tous les jours
- Mensuel
- Annuellement

Unité

C'est une valeur numérique. Supposons que vous sélectionnez la fréquence comme Quotidienne et Unité comme 5. Dans ce cas l'archivage sera fait chaque 5ème jour.

Un Processus Batch exécutera l'archivage à la fin de journée. Cependant, si vous ne spécifiez pas les paramètres, les archivages ne seront pas exécutés.

Un Processus Batch exécutera l'archivage à la fin de journée. Cependant, si vous ne spécifiez pas les paramètres précités, les archivages ne seront pas exécutés.

6.7.2 Onglet des Evènements Non Encore Traités

L'écran des événements Non traités a tous les détails d'impayé et les événements Dus pour le contrat.

Journal des événements

Nouveau Saisir une interrogation

Agence * Numéro de la demande ID client Date de maturité Montant financé

Numéro de compte * Code produit Date de valeur Devise Nom

Catégorie de produit Montant du dépôt de garantie Hamish Jiddayah EDU classé N° AL

Traité Non traité

Événements d'arriérés

Code événement *	Date d'exécution *	Description de
------------------	--------------------	----------------

Composants dus

Nom du composant *

Événements dus

Code événement *	Date d'exécution *	Description de
------------------	--------------------	----------------

Arriérés - Composants

Nom du composant *

Quitter

Appuyez sur TAB. Les détails suivants sont affichés :

Événements d'arriérés

Un événement qui a dépassé l'échéance devient un événement impayé. Le nombre de jours après l'échéance sont utilisés par la banque pour calculer la pénalité pour l'événement.

Les détails de l'événement Impayés suivants sont affichés:

Événements d'arriérés

- Code: Code unique de l'événement
- Date : Date à laquelle l'événement s'est produit
- Description : Brève description de l'événement

Composants

Nom du composant: Nom du composant affecté par l'événement.

Événements dus

La date à laquelle l'événement est supposé avoir eu lieu est la date d'échéance de l'événement. En cas de remboursements, le client est informé par la banque concernant l'échéance.

Appuyez sur TAB. Les détails suivants sont affichés :

Événements dus

- Code: Code unique de l'événement.

- Date : Date à laquelle l'événement s'est produit.
- Description : Brève description de l'événement.

Composants

Nom du composant: Nom du composant affecté par l'événement.

6.7.3 Visualisation du Statut du Contrat

Vous pouvez visualiser le statut en cours d'un contrat dans l'écran des 'Détails du Contrat'. Vous pouvez appeler cet écran en cliquant sur le bouton des 'Statistiques' dans l'écran des 'Détails du Contrat'.

The screenshot shows a window titled 'Détails du compte' with a menu bar containing 'Nouveau' and 'Saisir une interrogation'. Below the menu bar are input fields for 'Produit', 'Agence', 'Compte', and 'Numéro de compte alternatif'. The main area contains two tables, each with a '1 De 1' indicator and an 'Accéder' button.

Table 1:

Nom du composant	Devise du composant	Prévu	Arriérés	Restant dû	Avance

Table 2:

Mois	Solde restant dû le plus élevé	Devise du compte

A 'Quitter' button is located at the bottom right of the window.

Lorsque vous sélectionnez un numéro de contrat, le système affiche les détails suivants qui concernent à le statut en cours du contrat :

- Nom du composant
- Prévu
- Montant d'arriérés
- Encours
- Montant anticipé
- Devsie

La création du contrat ou toute autre modification à un contrat mettent à jour la piste d'audit de l'enregistrement. Dans la piste d'audit, les détails du statut du contrat sont aussi affichés. Un contrat peut être actif ou non initié. Une fois qu'il est actif, il peut être extourné, peut être supprimé ou peut être liquidé en se basant sur les opérations qui lui sont faites, lesquelles sont affichées sur l'écran.

Vous pouvez visualiser les données encaissées pour les derniers 12 mois y compris le plus Haut solde impayé du mois en cours.

- Mois
- Solde restant dû le plus élevé
- Devise du compte

6.8 Requête des Détails du Contrat

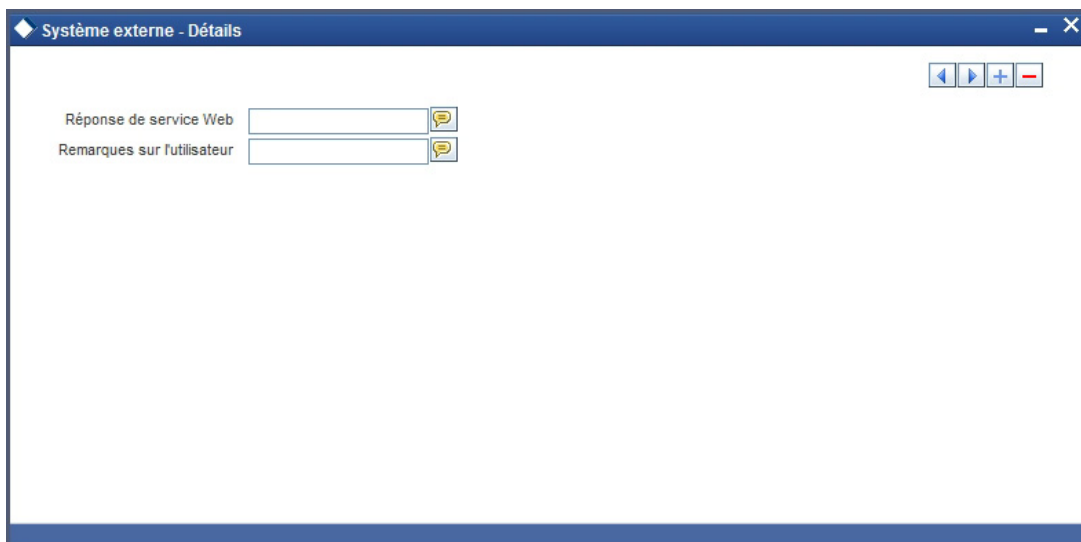
Oracle FLEXCUBE vous permet de requêter les détails suivants du contrat :

- Un contrat particulier ou tous les contrats d'un client - Cela est fait en utilisant l'écran 'Récapitulatif Requête Client'. Les enregistrements sont affichés par produit, module , classe de compte et aussi en se basant sur les types de contrats externes. Vous pouvez restreindre la requête en double cliquant sur un enregistrement et naviguant aux détails du contrat.
- Écritures comptables pour un contrat de prêt - Cela est fait en utilisant l'écran 'Requête des Transactions du Contrat du Client'.
- Les détails de l'engagement d'un client ou un contrat ou les détails d'une transaction qui impliquent une ligne particulière de limite - Cela est fait en utilisant l'écran 'Requête de l'Engagement'.

6.9 Visualisation de la Réponse de Contrôle OFAC

Le contrôle OFAC permet à l'application d'appeler un service Web externe pour effectuer un contrôle dans la liste noire pour les comptes clients et des clients et donner des avertissements appropriés lors des transactions avec les clients figurant dans la liste noire. Vous pouvez saisir vos remarques avant de forcer l'avertissement de la liste noire.

Cliquez sur 'vérifier la OFAC' bouton pour visualiser l'OFAC cocher la réponse dans l'écran 'Détail de système externe' en cliquant sur le bouton 'Vérification de l'OFAC' , système construira la requête XML et appeler le service web. L'écran 'Détails Système Externe' affiche la réponse reçue par le système externe et vous sera également autorisé à saisir vos remarques sur cet écran. La réponse reçue sera également envoyée à la base de données d'Oracle FLEXCUBE pour toutes autres interprétations. Ce bouton peut être rendu visible lors de la mise en place de la personnalisation réelle. La requête de construction de l'interprétation de réponse dans la base de données doit être faite dans le cadre de la personnalisation pour l'activer.



Ici, vous pouvez visualiser / saisir les détails suivants:

Réponse du système externe

La réponse du système externe en ce qui concerne le client inscrit dans la liste noire s'affiche ici.

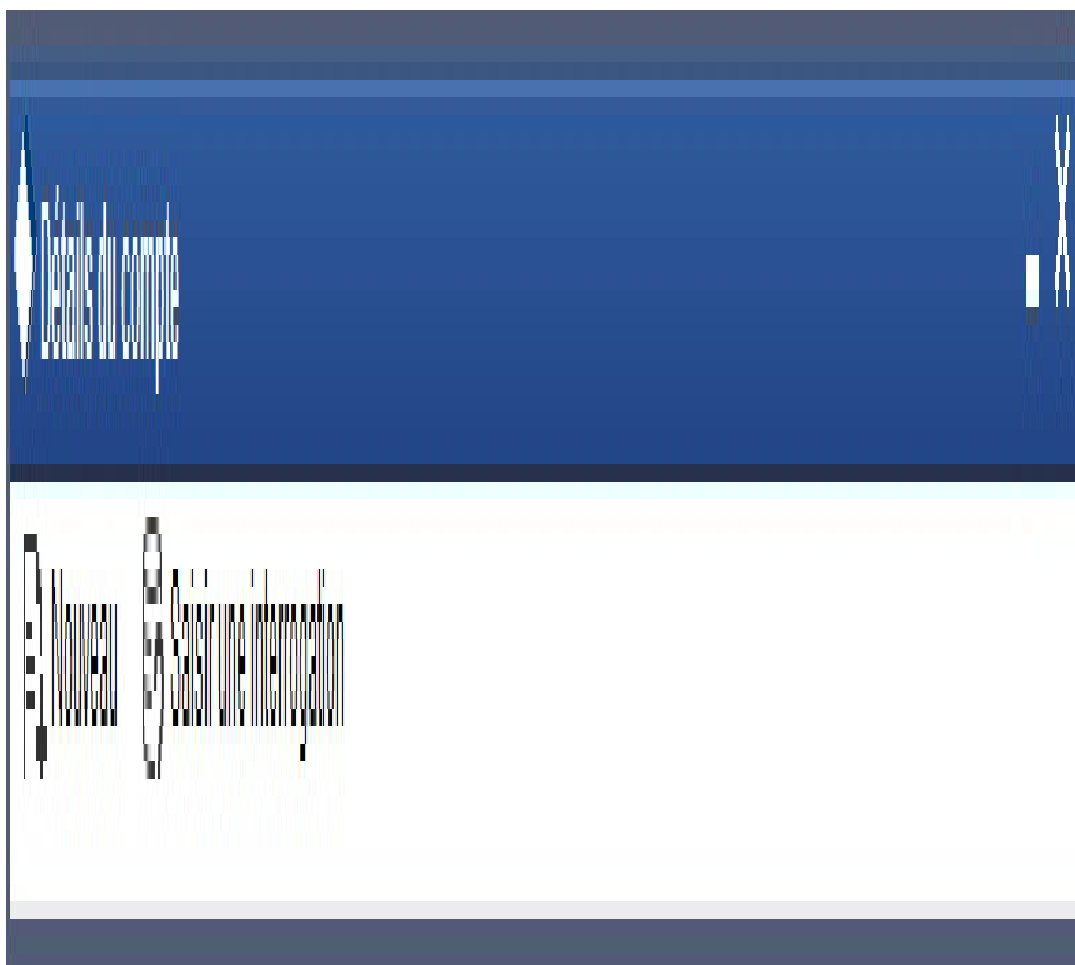
Remarques de l'Utilisateur

Spécifiez vos remarques concernant le client inscrit dans la liste noire ici.

6.10 Prêts inactifs

Prêts Inactifs Durant le traitement du Prêt, il est nécessaire de saisir les détails du prêt et ne pas Initier jusqu'à la vérification des documents, etc. Ce module crée un compte de prêt dans un état inactif. Les prêts inactifs sont saisis dans un écran séparé semblable à l'écran des Contrats ou par les chargements. Après la vérification manuelle, le contrat est saisi comme un contrat inactif. Le contrat est activé une fois que les documents requis sont reçus.

Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDINADT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.



Le système saisit les détails suivants et génère un contrat inactif:

- Numéro de référence du prêt
- Dates d'échéance
- Commissions
- Montants de règlement

Les modifications sont permises sur les prêts inactifs même après autorisation et il n'y a pas de restrictions sur les modifications des prêts inactifs. Les détails du prêt sont envoyées aux autres systèmes. Les messages tels que l'avis du Prêt ou Billets à ordre peuvent aussi être générés.

6.10.1 Opérations sur Prêts Inactifs

C'est possible de modifier un prêt inactif et le sauvegarder même après son autorisation. Lorsque le contrat est activé, ce sera un contrat non autorisé et se comportera comme un contrat créé directement / chargé dans le système. C'est possible de supprimer le même aussi. L'utilisateur peut modifier toutes les propriétés du contrat de prêt.

Cliquez sur le bouton 'Activer Contrat' pour activer le prêt. Cela modifie le statut de financement du prêt. Une fois activé, le contrat ne peut pas être supprimé après autorisation et ne peut pas être déverrouillé après une sauvegarde.

Les écritures comptables et les mises à jour de la limite ne sont pas appelées lorsque le prêt est inactif. Les requêtes des contrats n'affichent pas les contrats inactifs et les visualisations des contrats inactifs ne montrent pas les contrats actifs.

Si un contrat est créé après sa date de valeur, il se comporte comme une saisie de prêt antidatée. S'il est créé après sa date de maturité, il se comporte comme un contrat impayé.

Les prêts inactifs sont créés avec une séquence qui est différente du masque du contrat maintenu. Sur activation, le masque du contrat est utilisé pour créer un nouveau contrat. Donc le numéro de contrat d'un contrat activé diffère de sa version inactive.

6.10.1.1 Activation des Prêts et Marquage des Limites

Les prêts inactifs sont activés en cliquant sur le bouton 'Activer Contrat' ou à travers un chargement. Sur activation du prêt, les Utilisations des Limites sont mises à jour. Les écritures comptables sont passées pour le déblocage et pour toutes modifications comme défini dans le produit.

Le champ du montant marqué montre le marquage total et un numéro de référence du marquage est saisi. Sur l'initiation réelle du prêt, l'utilisation est faite sur la ligne et les vraies écritures sont passées.

6.10.1.2 Suppression des Prêts Inactifs

Les prêts inactifs peuvent être supprimés même après l'autorisation de contrat de prêt Inactif. Dans les Paramètres de la Banque, les paramètres spécifiques au Site sont fournis pour contrôler la suppression automatique de prêts Inactifs. Un traitement du Prêt Inactif gère cette suppression.

6.11 Simulation de prêt

Vous pouvez simuler des prêts pour répondre aux demandes du client surtout pour les nouveaux prêts et les prêts prépayés. Les échéances de paiement de tout type de Produits du Prêt peuvent être générés en négociant avec les clients durant l'étape d'instruction.

6.11.1 Simulation de Prêt

Vous pouvez utiliser l'écran 'Simulation du Contrat' pour simuler un prêt. Cet écran est semblable à l'écran des 'Détails du Contrat'. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant

'CLDSIMDT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Le système retourne par défaut l'agence connecté comme étant l'agence de transaction.

La simulation fonctionnera exactement de la même façon comme la Saisie normale du prêt. Tous les avertissements et messages de forçages associés avec une sauvegarde du contrat réelle s'afficheront dans une simulation. Pour par exemple, si le prêt résulte en la mise à découvert des lignes de prêts des clients, alors un Message de forçage est affiché. Cependant, aucunes données ne seront enregistrées dans Oracle FLEXCUBE.

Cliquez sur le bouton 'Créer un Contrat Actif' pour créer directement un prêt du simulateur. Seuls les utilisateurs avec des droits d'appel de la fonction de la création de prêt Oracle FLEXCUBE seront autorisés à créer des simulations de prêts. La séquence du contrat de prêt est donc créé en se basant sur le masque du contrat maintenu au niveau des Paramètres d'Agence CL.

De la même façon, cliquez sur le bouton 'Créer le Contrat Inactif' pour réellement créer un contrat inactif en se basant sur les données simulées.

Un numéro de Séquence séparé est fourni pour créer des numéros de référence pour les Simulations. Ce sont seulement des numéros de référence momentanés pour les buts de la simulation et ne sont pas utilisés pour le prêt. La facilité du Numéro de référence Défini par l'Utilisateur d'Oracle FLEXCUBE est utilisée pour créer des Séquences de Simulation du Prêt.

Si le simulateur d'Oracle FLEXCUBE est lancé, les simulations peuvent être exécutées plusieurs fois pour examiner l'impact des différents paramètres sur le prêt. Si le simulateur est

appelé d'un canal, tous les paramètres devraient être spécifiés de nouveau pour chaque invocation.

Les avis du prêt peuvent être imprimés en se basant sur l'écran du contrat de prêt simulé. Cela est prévu pour contrats de prêts créés dans le système avant leur Initiation. Par la suite, les avis configurés à travers l'écran des événements seront déclenchés.

6.11.2 Simulation d'un Engagement

Vous pouvez utiliser l'écran 'Simulation de l'Engagement' pour simuler un Engagement. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDSCOMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Pour des explications des champ sur tous les onglets de l'Engagement référez vous à la section 'Création un Contrat de Prêt' dans ce chapitre .

Pour les détails de l'onglet de l'Engagement référez vous à la section 'Visualisation Détails Engagement' dans le chapitre 'Création du Contrat'.



7. Branche Transfert de prêts

7.1 Introduction

Oracle FLEXCUBE prend en charge le transfert de prêts et de l'engagement d'une branche à l'autre. Ce sera soit transfert de clientèle initiée ou branche transfert initié. Transfert des abonnés initié est prêts unique transfert et transferts branche initié sont multiples transfert de prêts.

7.2 Transfert de prêts

Vous pouvez capturer les prêts, la branche à laquelle il est transféré et la date le prêt a à prélever l'écran prêt transfert. Vous pouvez appeler cet écran en tapant 'CLDACCTR' dans le champ en haut à droite de la barre d'outils de l'application et en cliquant sur le bouton flèche adjacente.

The screenshot shows the 'Transfert du prêt' (Loan Transfer) screen. It includes a title bar, a toolbar with 'Nouveau' and 'Saisir une interrogation', and a main area with input fields for 'ID transfert *', 'Agence actuelle *', 'Nom de l'agence actuelle', 'Date du transfert *', 'Agence cible *', and 'Nom de l'agence cible'. Below these is a section titled 'Détails du compte de prêts' with a table showing 'Numéro de compte *' and an 'Accéder' button. At the bottom is a 'Champs' (Fields) section with a grid of labels: 'Initiateur', 'Contrôleur', 'Nbre modif.', 'Date et heure :', 'Statut de l'enregistrement', and 'Statut de l'autorisation'. A 'Quitter' button is in the bottom right corner.

Vous pouvez spécifier les informations suivantes dans l'écran de transfert du prêt:

ID transfert

Système affiche le numéro unique pour identifier le transfert.

Agence actuelle

Système affiche la direction actuelle de l'emprunt.

Nom de l'agence actuelle

Système affiche la direction actuelle de l'emprunt.

Date du transfert

Sélectionnez les dates sur quel prêt compte doit être transféré.

Agence cible

Sélectionnez la branche cible à quel prêt doit être transféré dans la liste option attenant.

Nom de l'agence cible

Système affiche le nom de la branche cible du prêt.

Détails du compte de prêts

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro de compte de la liste d'option adjacente.

7.2.1 Transfert de portefeuille clients

Vous pouvez transférer des prêts ou des engagements pour tous les enregistrements dont la date de transfert supérieure à la date du jour de la branche source vers une nouvelle branche. Il est transféré au début de la journée après son autorisation. 'Transfert de portefeuille client' transfère tous les contrats de prêt sous le code client entretenus. Vous pouvez appeler cet écran en tapant 'STDCUSTR' dans le champ en haut à droite de la barre d'outils de l'application et en cliquant sur le bouton flèche adjacente.

Transfert du portefeuille du client

Nouveau Saisir une interrogation

ID transfert
ID client *
Nom du client
Code agence actuel *
Nom de l'agence actuelle
Code agence cible *
Nom de l'agence cible
Date du transfert *

☐ Transférer le module Prêt
☐ Transférer le module Financement islamique
☐ Transférer le module Prêts hypothécaires
☐ Transférer le compte Dépôts - Epargne
☐ Transférer les dépôts à terme

Champs

Initiateur
Contrôleur
Nbre modif.

Date et heure :
Date et heure :
Statut de l'enregistrement
Statut de l'autorisation

Quitter

Dans l'écran de transfert de portefeuille client, spécifier les détails suivants :

ID transfert

Le système affiche l'Id de transfert en cliquant sur 'Nouveau' .

N° du client

Sélectionnez l'ID Client à partir de la liste d'option adjacente.

Nom du client

Le système affiche le nom client.

Code agence actuel

Système affiche le code actuel de branche ici.

Nom de l'agence actuelle

Système affiche le nom de la branche actuelle.

Code agence cible

Spécifiez la branche cible auquel le portefeuille client est transféré.

Nom de l'agence cible

Système affiche le nom de la branche cible du portefeuille client.

Date du transfert

Indiquez la date à laquelle le portefeuille de la clientèle devrait être transféré.

Transférer le module Prêt

Vérifier le transfert Module pour spécifier si les prêts ou les engagements doivent être transférés dans le cadre du transfert du portefeuille client de prêt.

Transférer le module Financement islamique

Vérifier le transfert Module de financement islamique pour spécifier si la Finance islamique devrait être transférée dans le cadre du transfert du portefeuille client.

Transférer le module Prêts hypothécaires

Vérifier le Module de transfert hypothèques pour spécifier si les prêts hypothécaires et des engagements (MO) doivent être transférés dans le cadre du transfert de portefeuille client

Transférer le compte Dépôts - Epargne

Contrôle de transfert Casa pour spécifier si comptes clients (Casa) doivent être transférés dans le cadre du portefeuille de clients Transfert.

Transférer les dépôts à terme

Vérifier le transfert Module de financement islamique pour spécifier si la Finance islamique devrait être transférée dans le cadre du transfert du portefeuille client.

Note

Par défaut, le système sélectionne toutes les cases à cocher. Le système affiche un message d'erreur si au moins une des cases à cocher n'est pas sélectionnée.

7.2.2 Fusion des Branches

Vous pouvez transférer des prêts ou des engagements quand les branches se confondent dans l'écran de la fusion de la direction générale. Vous pouvez transférer des prêts ou des engagements pour tous les enregistrements dont la date de transfert supérieure à la date du jour de la branche source vers une branche cible. Vous pouvez appeler cet écran en tapant 'STDBRNTR' dans le champ en haut à droite de la barre d'outils de l'application et en cliquant sur le bouton flèche adjacente.

Vous pouvez spécifier les éléments suivants dans l'écran branche de fusion:

ID transfert

Système affiche ID transfert en cliquant sur 'Nouveau'.

Code agence actuel

Système affiche le code actuel de branche ici.

Nom de l'agence actuelle

Système affiche le nom de la branche actuelle.

Code agence cible

Spécifiez la branche cible avec lequel le branchement actuel est à fusionner.

Nom de l'agence cible

Système affiche le nom de la branche cible.

Date du transfert

Spécifiez la date à laquelle la branche doit être fusionné avec branche cible.

Transférer le module Prêt

Vérifier le transfert Module pour spécifier si le prêt ou engagements devraient être transférées dans le cadre de la fusion de la direction générale de prêt.

Transférer le module Financement islamique

Vérifier le transfert islamique financement Module pour spécifier si la Finance islamique devrait être transférée dans le cadre de la fusion de la direction générale.

Transférer le module Prêts hypothécaires

Vérifier le Module de transfert hypothèques pour spécifier si les prêts hypothécaires et des engagements (MO) doivent être transférés dans le cadre du transfert de portefeuille client

Transférer le compte Dépôts - Epargne

Contrôle de transfert Casa pour spécifier si comptes clients (Casa) doivent être transférés dans le cadre du portefeuille de clients Transfert.

Transférer les dépôts à terme

Vérifier le transfert Module de financement islamique pour spécifier si la Finance islamique devrait être transférée dans le cadre du transfert du portefeuille client.

Note

- Par défaut, le système sélectionne toutes les cases à cocher. Le système affiche un message d'erreur si au moins une des cases à cocher n'est pas sélectionnée.
 - Au cours de la fusion de la direction générale et de transbordement de produits tarifs vacances entretien et UDE Float sont mêmes pour les deux branches. Si les deux branches différentes fêtes et maintenance taux UDE float, puis au cours des événements comme VAMI dans le compte de prêts, par transfert de produit et comptes branche Fusion des enregistrements, du calendrier est recalculé en fonction de la branche cible Taux de vacances ou libérer.
-

7.2.3 Le transfert produit prêts

Vous pouvez transférer l'emprunt appartenant à un produit prêt écran Transférer. Vous pouvez transférer des prêts ou des engagements pour tous les enregistrements dont la date de transfert supérieure à la date du jour de la branche source vers une branche cible. Vous pouvez appeler cet écran en tapant 'CLDPRDTR' dans le champ en haut à droite de la barre d'outils de l'application et en cliquant sur le bouton flèche adjacente.

Transfert de produit entre agences de prêt	
ID transfert *	Code agence cible *
Code produit *	Nom de l'agence cible
Description du produit	Date du transfert *
Code agence actuel *	
Nom de l'agence actuelle	

Champs		
Initiateur	Date et heure :	
Contrôleur	Date et heure :	
Nbre modif.	Statut de l'enregistrement	
	Statut de l'autorisation	

Quitter

Vous pouvez spécifier ce qui suit dans cet écran :

ID transfert

Système affiche le numéro unique pour identifier le transfert.

Code agence cible

Spécifier la direction de la cible à laquelle les comptes de prêt appartenant au produit doivent être transférés.

Nom de l'agence cible

Système affiche le nom de la branche cible du prêt.

Le Code du Produit

Système affiche le code produit pour lequel les comptes de prêts sont transférés.

Description du produit

Indiquez la Description du produit pour lequel les comptes de prêts sont transférés.

Date du transfert

Indiquez la date à laquelle le prêt doit être transféré.

Code agence actuel

Système affiche le code actuel de branche ici.

Nom de l'agence actuelle

Système affiche la direction actuelle de l'emprunt.

Note

Au cours de la fusion de la direction générale et de transbordement de produits tarifs vacances entretien et UDE Float sont mêmes pour les deux branches. Si les deux branches différentes fêtes et maintenance taux UDE float, puis au cours des événements comme VAMI dans le compte de prêts, par transfert de produit et comptes branche Fusion des enregistrements, du calendrier est recalculé en fonction de la branche cible Taux de vacances ou libérer.

7.2.4 Affichage des détails de transfert branche

Si le seul prêt, portefeuille de clients, branche Fusion et transferts produit échoue, alors le statut du transfert est mis à jour, "Erreur" avec les raisons d'échec. L'écran Journal des transferts permet d'afficher et prêt Envoyer de nouveau, échecs de transfert. Vous pouvez également afficher transfert réussi des enregistrements dans cet écran. Vous pouvez appeler cet écran en tapant 'CLSTRLOG' dans le champ en haut à droite de la barre d'outils de l'application et en cliquant sur le bouton flèche adjacente.

PP

Rechercher Recherche avancée Réinitialiser

ID client

Numéro de compte

Agence cible

Type de transfert

Statut du transfert

Code produit

Agence actuelle

Date du transfert

ID transfert

Nbre enregistrements par page 15 1 De 1 Accéder

<input type="checkbox"/>	ID client	Code produit	Numéro du traitement	Numéro de compte	Agence actuelle	Agence cible	Date du transfert
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							

Resubmit

Quitter

Vous pouvez afficher ou réattribuer le transfert a échoué dans cet écran.

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro de compte valide de la liste des options adjacente.

Agence source

Sélectionnez la branche actuelle de la liste des options voisine.

Date du transfert

Sélectionnez la date du transfert de l'emprunt compte.

Agence cible

Sélectionnez la branche cible du compte de prêt à partir de la liste des options voisine.

N° du client

Sélectionnez le numéro de client du compte de prêt à partir de la liste des options voisine.

Statut

Choisissez l'état du transfert Enregistrement dans la liste déroulante. Les options disponibles sont les suivantes:

- Succès
- Erreur
- Non traité
- Exécuter de nouveau

Le Code du Produit

Sélectionnez le code de produit du compte de prêt à partir de la liste des options voisine.

Les champs suivants sont affichés dans cet écran:

- ID client
- Le Code du Produit
- Numéro du traitement

- Numéro de Compte
- Agence actuelle
- Agence cible
- Date du transfert
- Date de traitement
- Type de transfert
- Code de module
- ID transfert
- Statut du transfert

Soumettre à nouveau

En cliquant sur le bouton Soumettre désigne tous les enregistrements archivés a échoué pour réessayer pendant la DBO batch.

Détails Afficher d'erreur

Sélectionnez un enregistrement pour afficher la raison de l'échec des contrats qui a échoué à transférer.

7.2.5 Le transfert par lot

Si l'événement transfert est lancée pour CL, CI ou MO produit et date du transfert est à la date actuelle, le système de traitement par lots en BOD traite ensuite le transfert de tous les prêts ou les engagements marquées pour la journée.

7.2.6 Transfert d'événements

L'événement transfert TRFR pour les déclencheurs de transfert de prêt :

- Toutes les tables prêt pour le compte de prêt à être mis à jour avec nouveau branchement.
- Transfert de l'emprunt en souffrance en un : suspense garanti ou le pont GL à partir d'anciennes branchement vers le nouveau branchement.

7.2.7 Transfert d'ajustement événement

L'événement d'ajustement de transfert 'Claude' ajuste le revenu dans la vieille branche en cas de renversement des événements avant le transfert et pour les événements antérieures au-delà de la date de transfert.

7.2.7.1 Les éléments suivants reste actif même après le transfert de comptes de prêts :

- Pour compliquer encore une pénalité ou en retard
- Modification de statut
- Provision
- Radiation partielle
- Changement Statut de Groupe
- Reconduction automatique
- Prêt Revolving
- Les tarifs promotions ou de relations
- Comptes liés au salaire
- MIS
- Compte Règlement

- Limites d'utilisation

8. Faire des Décaissements Manuels

8.1 Introduction

Le Module de prêt au détail d'Oracle FLEXCUBE gère les modes suivants pour les débloques du prêt:

- Automatique
- Manuel

Si vous sélectionnez le mode 'Automatique', le système débloquera automatiquement des prêts en se basant sur l'échéancier du déblocage défini pour le produit.

Dans la mode manuel, le déblocage se passe sur demande. Dans ce cas, l'échéancier du déblocage ne doit pas être maintenu pour le composant 'PRINCIPAL'. Aussi, vous pouvez encaisser toutes commissions applicables lors du déblocage. Ces commissions sont définies au niveau du produit.

Lorsqu'un prêt est versée dans le 'manuel' ou dans le mode 'auto', le système utilisera les brochures, brochures Pool, site, ou la responsabilité uniquement pour la quantité qui est cher.

Vous devez spécifier le mode du déblocage lors du paramétrage des caractéristiques du produit CL dans le système.

Note

Si vous avez sélectionné l'option de traitement du statut au niveau des paramètres agence comme 'Groupe/CIF' et un décaissement manuel ceux ci résultent en une modification du statut pour le contrat, alors le traitement de la modification du statut sera fait seulement durant le processus batch de fin-de-journée. Le processus fonctionnera comme suit:

- Le statut en cours pour le contrat est mis à jour dans le champ 'Statut Dérivé'
- Le 'Statut Défini par l'Utilisateur' pour le contrat est mis à jour avec le plus mauvais statut qui est disponible pour tous les comptes et prêts pour ce CIF dans l'agence
- Les écritures comptable exigées pour la modification du statut sont passées

Référez vous à la section intitulée 'Caractéristiques du Mode du Déblocage' dans le chapitre 'Définir des Catégories Produit et Produits' de ce Guide utilisateur pour plus de détails.

8.2 Décaissement 'Manuel' de Prêt

Vous pouvez lancer un décaissement manuel à travers l'écran 'de décaissement manuel'. Vous pouvez appeler cet écran en tapant 'CLDMNDSB' dans le champ en haut à droite de la barre d'outils de l'application et cliquez sur le bouton flèche attenante.

Pour commencer le versement, cliquez sur l'icône Nouveau de la barre d'outils de l'écran. Saisissez le numéro de contrat et cliquez sur le bouton 'Par Défaut' . Le système met par défaut les détails en se basant sur la définition du produit et le contrat maintenu par la banque pour le contrat. Vous pouvez modifier les détails pertinents.

Code agence de l'opération

Le code d'agence de connexion est affiché ici. Cependant, vous pouvez sélectionner une agence différente de la liste des options fournie. C'est l'agence où le contrat de prêt du client réside.

Numéro de Compte

Sélectionnez le Contrat de prêt du client auquel le déblocage est fait. Les contrats valides sont disponibles dans la liste des options. Sélectionnez celui qui est appropriée de cette liste.

Numéro de séquence de l'événement

Le système affiche le numéro de séquence d'événement de l'opération de décaissement actuel...

Le Code du Produit

Le système affiche code de produit associé avec le numéro de compte spécifié.

Description du produit

Le système affiche la description du code de produit s'affiche.

ID client

Le système affiche ID du client en maintenant le numéro de compte spécifié.

Nom du client

Le système affiche le nom de l'ID client affiché.

8.2.1 Détails du décaissement

Les détails suivants du déblocage doivent être saisi dans la section de l'écran des Détails du Déblocage :

Devise

Le système affiche la monnaie de décaissement

Date Valeur

C'est la date de l'écriture de crédit (pour le montant du déblocage) passée au Compte d'attente de Crédit . La date courante du système est affichée ici.

Date d'exécution

C'est la date à laquelle le déblocage est saisi dans le système. La date courante du système est affichée ici. Vous pouvez modifier la date à une date future avant la date de maturité du prêt.

Remarques

Saisissez toute information supplémentaire au sujet des déblocages, si nécessaire.

Total Montant

Cela affiche le total général du montant débloqué à travers les divers modes du règlement. Il est incrémenté par le montant réglé.

En sauvegardant le déblocage après avoir introduit tous les détails exigés dans le système, le système valide la valeur du montant à débloquent par rapport à :

- Limite de la transaction Produit
- Limite saisi de l'utilisateur

Si la devise de transaction et la devise de limite sont différentes, le système convertit le montant du financement à la devise de la limite et vérifie si le même est au-delà de la limite de transaction du produit et la limite de saisi de l'utilisateur. Si cela est vrai, le système indique la même chose avec les messages d'erreur/Annulation suivant:

- Nombre de niveaux requis pour autoriser la transaction
- Le montant de la transaction est supérieur à la limite de saisi utilisateur

Le Numéro de Référence

Le système affiche le numéro de référence qui est utilisée comme référence pour identifier la transaction dans le système.

Montant financé

Le système affiche le montant réglé.

Montant décaissé

Les valeurs par défaut du système le montant déboursé.

Contrepassé

Lorsque vous extournez un déblocage manuel, le système coche automatiquement cette option pour dénoter que le mode du règlement particulier a été extournée.

Pour extourner un décaissement, un événement différent, REVD (Extourne Déblocage) est déclenché.

Mode de règlement

Vous pouvez faire des déblocages soit à travers un seul mode ou en utilisant des modes multiples de règlement, selon l'exigence du client.

Les détails du règlement qui doivent être saisis dépendent du mode que vous sélectionnez. La liste des modes et les détails du règlement applicables sont données ci-dessous :

- CASA

- Agence
- Compte Règlement
- Compensation
 - Charger la source
 - Instrument nombre
 - Produit de compense
 - Point final
 - Numéro de Routage
 - Banque de compensation
 - L'effacement branche
 - Code du Secteur
- Compte externe
 - Charger la source
 - Catégorie produit
 - Code banque de compensation
 - Code agence de compensation
 - Compte externe - Nom
 - Compte externe - Numéro
- Instrument
 - Instrument nombre
 - Agence
 - Compte Règlement
- Espèces/caisse
 - Charger la source
 - Produit de règlement

Note

Au moins un mode est obligatoire pour faire un déblocage.

Devise du règlement

Après avoir spécifié le mode du règlement pour le déblocage, sélectionnez la devise dans laquelle le déblocage sera fait. Les devises permises de l'agence sont disponibles dans la liste des options fournie.

Montant Règlement

Ici, vous devez saisir le montant du déblocage qui sera réglé à travers le mode sélectionnée dans la devise sélectionnée.

Le 'Montant total' est incrémenté par le montant réglé et il affiche le total général du montant débloqué à travers les divers modes du règlement.

Taux de change initial

Le cours de change de base ou réel entre la devise du compte et la devise du règlement est affichée ici.

Cette information est applicable si la Devise du Mode est différente de la Devise du Prêt. Le cours de change qui est mis par défaut de la Maintenance du Cours de change Standard est utilisé pour convertir le montant du déblocage à l'équivalent en Devise du Prêt.

Référez vous à la section intitulée 'Caractéristiques du Cours de Change' dans le chapitre 'Définir des Catégories du Produit et des Produits' de ce Guide utilisateur pour plus de détails.

Cours de Change

Pour un client prévaloir de tout régime de Relation de Prix, le cours de change spécifique du client dérivé en ajoutant le cours de change d'origine et la marge du client maintenu pour le régime Relation de Prix s'affichée ici.

Si Relation prix n'est pas applicable, Cours de change sera le même que le cours de change d'origine.

Vous pouvez modifier les taux mis par défaut sachant que la modification est dans le niveau de variance maintenu pour le produit sous-jacent.

Pour plus de détails sur le cours de change spécifique au client, référez vous à la section intitulée 'Spécifier les Détails de la Tarification Préférentielle' dans le guide utilisateur 'Tarification Préférentielle'.

Equivalent du règlement en devise

Comme mentionné ci-dessus, si la Devise du Mode et Devise du Prêt sont différentes, le système calcule l'équivalent en Devise du Prêt en utilisant le cours de change applicable pour la paire de devises.

Agence

Le système affiche l'agence.

Compte Règlement

Le système affiche le numéro du compte émetteur.

Description de Compte

Les paramètres par défaut du système la description du compte lorsque vous cliquez sur le bouton par défaut.

Compte externe - Numéro

Spécifiez le numéro de compte externe.

8.2.1.1 Détails du règlement supplémentaires

Vous pouvez capturer les détails supplémentaires règlement règlement en cliquant sur le bouton Détails supplémentaires sous la dissipation Détails.

◆ Détails supplémentaires

Détails supplémentaires

Code produit de règlement	<input type="text"/>	Numéro d'instrument	<input type="text"/>
Numéro de carte	<input type="text"/>	Compte externe - Numéro	<input type="text"/>
Code banque de compensation	<input type="text"/>	Compte externe - Nom	<input type="text"/>
Compensation par l'agence	<input type="text"/>	Point de fin	<input type="text"/>
Coût unitaire négocié	<input type="text"/>	N° d'acheminement	<input type="text"/>
Référence du taux négocié	<input type="text"/>	Code secteur	<input type="text"/>

OK Annuler

8.2.2 Détails des frais

Vous pouvez spécifier la charge des détails associés à la disbursements en cliquant sur le bouton 'calculer les frais'.

Nom composant

Indiquez le nom du composant.

Mode de règlement

Sélectionnez le type de demande de la liste déroulante attenante. Les options disponibles sont les suivantes:

- Compte
- Compensation
- Compte externe
- Instrument
- Espèces/caisse

Devise du règlement

Sélectionnez la devise à partir de la liste d'options adjacente.

Montant Règlement

Indiquez le montant du règlement.

Cours de Change

Spécifiez le taux de change.

Equivalent du règlement en devise

Spécifiez le règlement équivalent en devise.

Agence

Sélectionnez la devise à partir de la liste d'options adjacente.

Compte Règlement

Sélectionnez la devise à partir de la liste d'options adjacente.

Compte externe

Spécifiez le compte externe.

8.2.2.1 Détails du règlement supplémentaires

Vous pouvez capturer les détails supplémentaires règlement règlement en cliquant sur le bouton Détails supplémentaires sous les détails des imputations.

The dialog box titled 'Détails supplémentaires' contains two columns of input fields. The left column includes: 'Code produit de règlement', 'Numéro de carte', 'Code banque de compensation', 'Compensation par l'agence', 'Coût unitaire négocié', and 'Référence du taux négocié'. The right column includes: 'Numéro d'instrument', 'Compte externe - Numéro', 'Compte externe - Nom', 'Point de fin', 'N° d'acheminement', and 'Code secteur'. At the bottom right, there are 'OK' and 'Quitter' buttons.

Compte externe - Numéro

Spécifiez le numéro de compte externe.

8.2.3 Vérification de la Liste des Réserves

À chaque événement en ligne, vous pouvez associer des articles de la liste des réserves à travers l'écran 'Liste des réserves de l'Événement'. Pour afficher la liste des éléments associés à l'événement 'la dissipation (DSBR)', cliquez sur le bouton 'contrôle'.

The dialog box titled 'Liste de contrôle' features a 'Détails de liste de contrôle' section with a table. The table has two columns: 'Description *' and 'Vérifié'. The first row shows a checkbox in the 'Vérifié' column. Below the table is a 'Remarques' section with two columns of text input fields. At the bottom right, there are 'OK' and 'Quitter' buttons.

Ces écran affiche les articles de la liste des réserves pour DSBR. Tous les articles de la liste des réserves doivent être vérifiés pour réussir le décaissement du prêt. Pour faire ceci, cochez la case 'Vérifié' contre chaque article de la liste des réserves.

Vous pouvez saisir aussi toute information/remarque supplémentaire, si nécessaire.

Cliquez sur le bouton 'OK' pour Sauvegarder et revenir à l'écran du 'Déblocage Manuel'.

8.2.4 Saisir des Valeurs pour les UDFs d'Evènement

Vous pouvez saisir des valeurs pour les UDFs que vous avez associé avec l'évènement DSBR dans l'écran 'UDF Événement Contrat'. Pour appeler cet écran, cliquez sur le bouton de 'Champs de l'Évènement' dans l'écran 'Déblocage Manuel'.

The screenshot shows a window titled "Champs" with a close button in the top right corner. The window is divided into three sections, each with a header and a grid of input fields:

- Champs de caractères**: This section contains two columns of 10 text input fields each.
- Champs numériques**: This section contains two columns of 10 numeric input fields each.
- Champs de date**: This section contains two columns of 10 date input fields each.

At the bottom right of the window, there are two buttons: "OK" and "Quitter".

Le système vous permet de saisir des valeurs différentes pour le même UDF pour des événements qui sont répétés pour le même contrat de prêt. Par exemple, si vous avez des déblocages multiples pour un Contrat de prêt, vous pouvez saisir des valeurs différentes pour les UDFs pour les différents déblocages .

Cliquez sur le bouton 'Sortir' pour sortir et revenir à l'écran 'Déblocage Manuel' .

8.2.5 Saisie des Détails des Avis

Vous pouvez visualiser les avis qui sont mis par défaut, ce qui inclut aussi le Message du Paiement de l'écran des 'Avis'. Pour appeler cet écran, cliquez sur le bouton des Avis sur l'écran 'Déblocage Manuel' . Vous pouvez choisir aussi de supprimer les messages si nécessaire.

Vous pouvez opter de supprimer le Message du Paiement mis par défaut au cas où vous n'avez pas besoin d'un paiement à travers message Swift.

Les détails mis par défaut peuvent être à ce stade modifiés et si le mode du règlement est modifiée à n'importe quoi autre que CASA, le message Swift est supprimé automatiquement .

Le Système automatiquement supprime le message du paiement sous les conditions

The screenshot shows a software interface for managing notices. It features two main panels, 'Avis' and 'Avis du fournisseur', each with a table for listing notices. The 'Avis' panel has a table with columns for message type, delete action, and priority. The 'Avis du fournisseur' panel is currently empty. Navigation buttons and an 'Accéder' button are present in the headers of both panels. At the bottom right, there are 'OK' and 'Quitter' buttons.

suivantes:

- Si le compte de règlement Crédit du Principal est modifié à un GL ou si le destinataire dans le bouton Détails Msg Swift n'est pas valide pour recevoir le message c.à.d., si le Type Client Destinataire n'est pas une Banque
- Si le mode du règlement pour le composant PRINCIPAL est modifiée à n'importe quoi autre que CASA

Si le Type du Transfert est choisi comme Vide, ni Transfert Client ni Transfert Banque et si le Destinataire est une banque et le contrat du règlement crédit est un compte courant le PAYMENT_MESSAGE devient CREDIT_ADVICE par Swift(MT910).

8.2.6 Visualisation des Détails du Message Swift

Les détails du message Swift sont récupérés de la maintenance des Instructions du Règlement et sont affichés dans l'écran 'Swift'. Pour appeler cet écran, cliquez sur 'message SWIFT' bouton Détails la dissipation 'manuel' sur l'écran.

Pour plus de détails sur les détails du message Swift référez-vous à la section 'Saisir les Détails du Message Swift' dans le chapitre 'Saisir des Détails Supplémentaires pour un Prêt' dans ce Guide Utilisateur.

8.3 Autorisation d'un Décaissement Manuel

Après avoir saisi les détails pour le déblocage manuel dans l'écran 'Saisie du Déblocage Manuel' cliquez sur l'icône 'Sauvegarder' pour enregistrer les détails.

Pour les prêts revolving, la somme du montant utilisé et le montant débloqué ne devrait pas être plus grand que le montant financé. En cas de prêts à lignes ouvertes, les déblocages de la date de valeur antérieures seront gérés seulement pour la période de la facturation courante.

Par exemple, les détails indiqués dans la table suivante résulteront seulement en erreur pour les prêts non-revolving :

Montant Financé	Montant décaissé	Montant Utilisé	Montant à Débloquer
1,00,000 INR	75 000 INR	50 000 INR	30 000 INR

Les validations précitées se passeront durant l'utilisation à travers les autres canaux où les contrats CL sont disponibles pour le débit.

En cas de prêts à lignes ouvertes, le système gérera seulement les déblocages en date de valeur antérieures pour la période de facturation courante.

Pour autoriser le déblocage manuel, cliquez sur l'icône 'Autoriser' sur la barre d'outils de l'Application. L'écran de l'autorisation du contrat est affiché.

Initiateur	Date et heure
Contrôleur	Date et heure
Nbre modif.	Statut de l'enregistrement
	Statut de l'autorisation

Quitter

L'Agence et numéro de contrat sont mis par défaut et le numéro Xréf est généré par le système. Le détail suivant doit être sélectionné comme exigé:

Génération du message

Cochez cette case si vous voulez que les messages Swifts soient générés pour le transfert du client ou le virement bancaire avec une couverture. Le message généré peut être visualisé dans le navigateur des messages. Même si la case est laissée non cochée vous pouvez aller au navigateur des messages plus tard et générer le message.

Si la génération du message échoue pour quelque raison que ce soit, le contrat est autorisé et vous devez aller au navigateur pour générer le message swift manuellement.

Tous les autres avis en rapport avec l'événement DSBR ne sont pas générés à ce moment et vous devez aller au navigateur du message pour faire le même.

Après que le message Swift ait été généré, si le contrat de prêt ou le déblocage manuel est extourné, aucun message n'est envoyé de CL .

Note

Vous ne pouvez pas autoriser une transaction dans les cas suivants:

- le contrat a plusieurs niveaux d'attente d'autorisation, celle-ci sera fait en utilisant l'écran 'Autorisation à Plusieurs Niveaux Détaillée'
 - le niveau d'autorisation est supérieur ou égal à 'N'
 - le dernier niveau de la limite de l'autorisation utilisateur est inférieur à la différence entre le montant financé et la somme des limites de tous les utilisateurs impliqués dans l'autorisation d'une transaction, ce cas est valable lorsque le champ 'cumulatif' est coché dans l'écran 'Maintenance Limites Transaction produit '
 - le montant de la transaction est supérieur à la limite de l'autorisation de l'autorisateur si le champ 'cumulatives' n'est pas coché dans l'écran 'Maintenance Limites Transaction produit '
-

8.3.1 Ecritures Comptables

Durant l'événement du déblocage, le Contrat de prêt est débité pendant que l'écriture de crédit dépendra du mode(s) de règlement sélectionné pour le décaissement.

Les écritures paraîtront comme suit :

Rubrique Comptable	Montant Tag	Crédit/ Débit
LOAN_ACCOUNT	PRINCIPAL	Dr
CR_SETT-L_BRIDGE	PRINCIPAL	Cr

8.4 Visualisation du Décaissement Manuel

Vous pouvez visualiser les contrats CL en utilisant l'écran du 'Déblocage Manuel' . Pour appeler cet écran, saisissez 'CLSMNDSB' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Décaissement manuel

Rechercher Recherche avancée Réinitialiser

Numéro de compte Agence
Numéro de séquence de l'événement Numéro de référence
Statut de l'autorisation

Nbre enregistrements par page 15 1 De 1 Accéder

	Numéro de compte	Agence	Numéro de séquence de l'événement	Numéro de référence	Statut de l'autorisation	N
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						

Quitter

Vous pouvez cliquer sur le bouton 'Recherche' pour visualiser toutes les fonctions en suspens. Cependant, vous pouvez filtrer votre recherche en fonction de l'un des critères suivants:

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro de contrat de la liste des options.

Numéro de séquence de l'événement

Sélectionnez le numéro de séquence de l'événement de la liste des options.

Autorisé

Sélectionnez le statut de l'autorisation du contrat de la liste déroulante.

Agence

Sélectionnez le code agence pour laquelle vous voulez vérifier le contrat de la liste des options.

Le Numéro de Référence

Sélectionnez le numéro de référence à partir de la liste déroulante.

Lorsque vous cliquez sur le bouton 'Recherche' les enregistrements correspondant aux critères de recherche spécifiés sont affichés. Pour chaque enregistrement récupéré par le système en fonction de vos critères, les détails suivants sont affichés:

- Numéro de Compte
- Agence
- Numéro de séquence de l'événement
- Le Numéro de Référence
- Autorisé
- Nom composant
- Total Montant
- Remarques
- Date Valeur
- Date d'exécution
- Saisie Par
- Date et heure
- Checker ID
- Date et heure
- Statut

Cliquez sur 'Recherche Avancée' pour afficher l'écran dessous:

Recherche avancée

Respect des majuscules/minuscules

- Statut de l'autorisation
- Statut de l'enregistrement
- Code produit
- Description du produit
- Groupe de produits
- Type de produit de saisie de données
- Date de début
- Date de fin

Interrogation

Opérateur Valeur A

ET Ou () Accepter

Interrogation

☐ Champs Opérateur Valeur

Effacer l'interrogation

Order By

Order By Croissant Accepter

Interrogation

☐ Champs Valeur

Effacer l'interrogation

OK Annuler

Vous pouvez invoquer un contrat sur la base des détails suivants:

- Numéro de Compte
- Agence
- Numéro de séquence de l'événement
- Le Numéro de Référence
- Autorisé
- Nom composant
- Total Montant
- Remarques
- Date Valeur
- Date d'exécution
- Saisie Par
- Date et heure
- Checker ID
- Date et heure
- Statut

9. Opérations

9.1 Introduction

Ce chapitre explique les diverses opérations qui peuvent être exécutées sur un contrat de prêt; les plus proéminentes sont les paiements et amendements, financement, modification du statut, simulation de paiements, Reconduction etc..

9.2 Paiements de Prêt

L'écran 'Paiement CL' vous permet de faire des paiements pour un prêt. Le module CL gère Multi Modes de règlements. Les divers modes du paiement permis sont Caisse, CASA, Compense, Ordre de Paiement Électronique, Carte de Crédit, Carte de Débit, Compte Externe, Chèque Interne et Instrument. Le mécanisme multi mode du règlement facilite le paiement des règlements du prêt.

Le paiement peut être contre tout ou une combinaison des composants dus. Les prépaiement apporteront une pénalité de prépaiement à prélever. Le paiement calculé par le système peut être modifié par le montant négocié par le client et une bonification est saisie comme montant renoncé. Le montant accepté est renoncé ou capitalisé. Selon le mode sélectionné, les détails supplémentaires du paiement tel que détails de la chambre de compense, produits du règlement utilisés si le règlement est saisi à travers un autre produit d'Oracle FLEXCUBE, etc.

Pénalités sur Paiement

Le prépaiement aussi bien qu'un paiement différé du prêt peuvent apporter des pénalités.

- Pénalité du prépaiement - Le client peut choisir de payer d'avance le montant du prêt, ou en partie ou dans son ensemble avant l'échéance. Cela peut produire une Pénalité du Prépaiement.
- Pénalité sur paiement différé - au cas où un client fait défaut dans le règlement du montant du prêt dans les temps, alors le montant devient impayé et une pénalité peut être applicable. Cependant, le client est autorisé à négocier avec la banque pour subventionner les montants dus. Une fois que la banque et le client ont choisi mutuellement un montant, le montant payable réel est remplacé par ce nouveau montant et sera utilisé au lieu du montant dû d'origine.

Si un paiement du prêt résulte dans une modification du statut pour le contrat, le système mettra à jour le statut en cours pour le contrat dans le champ 'Statut Dérivé'. Durant le traitement batch de fin de journée, il mettra à jour le 'Statut Défini par l'Utilisateur pour le contrat avec le plus mauvais statut qui est disponible pour tous les comptes et les prêts pour ce CIF et passe les écritures comptables exigées pour la modification.

Si un paiement en excès est reçu alors le système identifiera le compte de service lié pour le composant principal du contrat de prêt et y créditera la somme en excédent.

S'il y a remboursement durant une des échéances, alors en se basant sur l'option de recalcule VAMI spécifié, le système modifie l'ANNUITÉ, la durée, ou le dernier paiement in fine/ballon.

Note

S'il y a aucune modification dans l'ANNUITÉ ou la durée, alors l'option du 'Paiement Ballon' devrait être choisie.

A la liquidation automatique pour les Prêts à Lignes Ouvertes, tout montant disponible dans le compte de service sera liquidé en premier et le montant restant sera pris du compte de règlement.

L'écran 'Paiement CL' saisit les détails du le paiement tel que le Mode du Paiement, le Montant Réglié, Devise du Règlement et Cours de change. Le paiement est fait par rapport à des composants du prêt tel que le principal, intérêt, taxe supplémentaire etc.

Vous pouvez appeler l'écran 'Paiement CL' en écrivant 'CLDPYMNT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Pour faire un paiement, cliquez sur l'icône 'Nouveau' dans la barre d'outils et saisissez le 'Numéro de Contrat', 'Date de Valeur' et 'Date Limite'. Cliquez sur le bouton 'Renseigner les Dus' pour renseigner les montants dus par composant pour le contrat. Après ceci, vous pouvez saisir les détails du paiement. Ou bien, vous pouvez cliquer aussi sur le bouton 'Allouer' pour allouer les montants du règlement à travers les divers composants en se basant sur l' 'Ordre de l'Échéance' et l' 'Ordre de la Liquidation.'

En cas de liquidations manuelles de Prêts à Lignes Ouvertes, en cliquant sur le bouton 'Renseigner les Dus', le système mettra par défaut une ligne de règlement avec un compte de règlement comme compte de service maintenu et montant du règlement comme le montant disponible dans le compte de service et la devise du règlement est la devise du compte de service.

Les détails suivants sont saisis ici:

Code agence de l'opération

Sélectionnez le code d'agence du contrat vers lequel le paiement est fait, de la liste des options adjacente. Une liste des codes d'agences est affichée. Cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro de contrat du client en cliquant sur la liste des options adjacente. Une liste de valeurs est affichée. Cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

Numéro de séquence de l'événement

Le système affiche le numéro de séquence de l'événement du paiement dans l'historique de vie du contrat.

Le Code du Produit

Le système affiche code de produit associé avec le numéro de compte spécifié.

Description du produit

Le système affiche la description du code de produit s'affiche.

ID client

Le système affiche ID du client en maintenant le numéro de compte spécifié.

Nom du client

Le système affiche le nom de l'ID client affiché.

9.2.1 Onglet Détails Paiement

Vous pouvez maintenir le détail suivant ici:

Date de valeur

Saisissez la date à laquelle le paiement affecte le solde d'un compte dans ce champ.

Note

La date de valeur peut être antidatée, Courante ou Future.

Date d'exécution

C'est la date de l'application à laquelle le paiement est introduit dans le système. Si la date de l'Exécution est dans le futur, le paiement est gardé en attente et est exécuté à la Future date de valeur du paiement; autrement, il est appliqué immédiatement à la date de valeur du paiement.

Note

Par défaut c'est la date du système courante, mais elle peut être modifiée.

Paiement anticipé de mensualité

Si vous sélectionnez cette option, puis le montant dû inclut horaires jusqu'à ' Paiement exigible jusqu'à ce jour '. Sinon, alors le montant dû est celui à la date de valeur.

Echéance du paiement à ce jour

Sélectionnez la date limite des échéances disponibles qui peuvent être incluses comme montant dû en cliquant sur la liste des options adjacente. Une liste des échéances de l'échéancier pour le contrat est affichée. Cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

Cette option est permise seulement si l'option du règlement est sélectionnée.

Fermer le prêt renouvelable

Cochez cette case pour fermer la révolution d'emprunt.

Remboursement des intérêts applicable

Cochez cette case si intérêt remboursement est applicable pour un paiement anticipé.

Montant à rembourser

Le système affiche le montant à être payé de retour

Agent de recouvrement - ID

L'agent de recouvrement assigné au prêt est mis par défaut ici durant la liquidation. Si l'agent de recouvrement éligible pour des honoraires est différent, vous pouvez modifier le nom de l'agent ici.

Note

L'agent de recouvrement assigné à travers l'écran d'assignation est encore valide et l'agent de recouvrement assigné ici est seulement effectif pour cette liquidation particulière. Après Autorisation, les détails de liquidation sont passés aux routines du module des recouvrements pour le calcul du Frais de l'Agent de recouvrement.

Taux d'intérêt principal

La valeur du taux pour le code du taux maintenu pour l'UDE de l'intérêt principal choisi est affichée ici.

Total du principal restant dû

L'encours principal total inclus l'intérêt composé ou la pénalité et il est mis par défaut ici.

ID client

Le système affiche le Code Client du contrat dans ce champ. Remboursement anticipé du prêt amorti

Les détails suivants sont saisis ici:

Base du nouveau calcul

Vous pouvez choisir la base du recalcule pour le prépaiement de prêt amorti. Les options disponibles sont Recalculer Durée ou Modification ANNUITÉ. Choisissez la base pertinente de la liste des bases du recalcule.

Nouveau calcul effectif à partir du

Vous pouvez choisir la date à laquelle le prépaiement devient effectif. Vous pouvez initier le prépaiement à la date de valeur ou à la Prochaine Echéance.

Clôturer des Prêts Revolvings

Cochez cette case pour fermer un contrat de prêt renouvelable.

Durant le paiement, le système déclenchera l'événement 'CLOS' et fermera le contrat si les conditions suivantes sont vraies :

- Le solde impayé du contrat est zéro
- 'Fermer Prêt renouvelable ' est cochée

Note

Les prêts renouvelables supporteront même le paiement en excès si le montant résiduel négatif pour une devise n'est pas fourni au niveau du produit.

Fermer automatiquement la garantie

Cochez cette case si vous devez fermer le bien grevé automatiquement le règlement intégral.

Détails du paiement

Les détails suivants sont saisis ici:

Contrepassé

Cette option indique que le règlement est extourné.

Au cours de l'inversion de paiement, le système valide le montant inverse avec le solde disponible de dépôt à terme (c'est-à-dire terme dépôt principal : montant bloqué). Si le solde du dépôt à terme est inférieur au montant inverse, le système affiche un message d'erreur.

Note

Cette option est désactivée dans le nouveau mode du paiement.

Mode de paiement

Spécifiez le mode de paiement du prêt en cliquant sur la liste des options adjacente. Une liste des modes du paiement est affichée. Cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

Les modes de paiement sont CASA, Caisse, Instrument, Compte Externe, Ordre du Paiement Électronique, Chèque Interne, Compense, Carte de Débit, et Carte de crédit.

Devise du règlement

Sélectionnez la devise utilisée pour le mode du paiement spécifique en cliquant sur la liste des options adjacente. Une liste des devises est affichée. Cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

Montant Règlement

Spécifiez le montant payé à travers le mode de règlement spécifié en terme de la devise du règlement dans ce champ.

Note

Le montant devrait être un montant valide et ne devrait pas dépasser les montants totaux dus; autrement il est traité comme un prépaiement.

Equivalent du financement en devise

Le système affiche le montant réglé en monnaie locale dans ce champ.

Taux de change initial

Le cours de change de base ou réel entre la devise du compte et la devise du règlement est affichée ici.

Cours de Change

Pour un client prévaloir de tout régime de Relation de Prix, le cours de change spécifique du client dérivé en ajoutant le cours de change d'origine et la marge du client maintenu pour le régime Relation de Prix s'affichée ici.

Vous pouvez modifier les taux mis par défaut sachant que la modification est dans le niveau de variance maintenu pour le produit sous-jacent.

Si Relation prix n'est pas applicable, Cours de change sera le même que le cours de change d'origine.

Pour plus de détails sur les cours de change spécifiques au client, référez vous à la section intitulée 'Spécifier les Détails de la Tarification Préférentielle' dans le guide utilisateur 'Tarification Préférentielle'

Compte Règlement

Le système utilise par défaut le compte de règlement de débit pour Principal composant. Toutefois, vous pouvez spécifier un compte de règlement différent dans la liste option attenant.

Ordre de Règlement

Chaque règlement est réparti contre un composant dû en se basant sur l'ordre de la Liquidation. L'ordre dans lequel les règlements sont choisis est ordinal comme saisi dans l'écran. Cliquez sur le bouton 'Règlement Comp' pour visualiser/changer les détails de règlement du composant dans l'écran des 'Détails Composant'.

Pour plus de détails sur l'écran des 'Détails Composant' référez vous à la section intitulée 'Visualiser les Détails du Règlement du Composant' dans ce chapitre.

Durant les paiements, en se basant sur les pourcentages des taxes retenues à la source spécifiés dans le 'Pct Retenue à la source' dans l'écran 'Maintenance Client', le système calcule intérieurement la portion de taxe applicable en se basant sur le Montant du Règlement et il passe les écritures comptables pour la taxe.

Pour plus de détails en sur le Paramétrage du pourcentage des Taxes retenues à la source reportez-vous à la section 'Maintenance de base du Client' chapitre 'Maintenance Client' du Guide Utilisateur 'Entité Noyau'

Durant l'événement MLIQ, vous devez saisir le Montant du Règlement après avoir escompté le montant de la taxe et le système alloue le montant pour le composant d'Intérêt après avoir ajouté le montant de la taxe. De plus, le système augmente aussi le Montant du Règlement par le montant de la taxe totale applicable.

Durant l'événement ALIQ, le montant disponible dans le compte de règlement du client est pris comme base pour l'allocation. Au cas où le compte de règlement n'a pas de fonds suffisants, le montant présent est pris comme portion du client et à la portion de la taxe pertinente ajoutée sur cela.

L'étiquette du montant qui est utilisée pour passer par écritures comptables qui correspondent à la portion de la taxe pour les événements MLIQ et ALIQ sont <Composant>_WHLD. Par exemple. MAIN_INT_WHLD

Description de Compte

Dans ce champ, la description du compte de règlement est affichée par le système, lorsque vous spécifiez ou sélectionnez le code Client ou numéro de Compte client de la LISTE DE VALEUR. Si le numéro de compte affiche seulement un enregistrement dans la LISTE DE VALEUR, alors le système n'ouvrira pas la LISTE DE VALEUR en tabulant et la description du compte de règlement sera affichée automatiquement.

Détails du règlement

Selon le mode de règlement les détails suivants du règlement sont saisis:

Pour 'CASA' :

- Agence
- Compte Règlement

Pour 'Carte de Crédit' et 'Carte de Débit'

- N° de Carte.

Pour 'Compense'

- Charger la source
- Instrument nombre
- Produit de compense
- Point final
- Numéro de Routage
- Banque de compensation
- L'effacement branche
- Code du Secteur

Pour 'Compte Externe'

- Charger la source
- Catégorie PC
- Banque de compensation
- L'effacement branche
- Compte externe - Nom
- Compte externe - Numéro

Pour 'Ordre de Paiement Electronique'

- Charger la source
- Catégorie PC
- Banque de compensation
- L'effacement branche
- Compte externe - Nom
- Compte externe - Numéro

Pour 'Chèque Interne'

- Instrument nombre
- Agence
- Compte Règlement

Pour 'Instrument'

- Instrument nombre
- Agence
- Compte Règlement

Pour 'Caisse'

- Charger la source
- Produit de règlement

Détails du composant

Les détails suivants sont saisis ici:

Nom composant

Le système affiche le nom du composant dans ce champ.

Devise

Le système affiche la devise du composant en se basant sur la devise du Prêt et le compte dans ce champ. Si le composant est basé sur un UDE montant plat alors la devise de l'UDE est affichée.

Montant dû

Le système affiche le montant dû pour le composant dans ce champ. Il est généré en se basant sur le compte et le composant.

Ajustement dû

Ajustement dû se passe lorsqu'il y a une réévaluation ou lorsqu'il y a révision du taux, selon une augmentation ou une baisse de taux.

Montant Impayé

Ici, le système affiche le montant impayé pour le composant. Il est généré en se basant sur le compte et le composant.

Montant Non Dû

Pour le montant du principal, le montant non dû est l'encours du principal qui est dû après la date de valeur. Donc tout paiement vers ceci constitue un prépaiement. Cette valeur est générée par le système en se basant sur le compte et le composant.

Montant payé

Le système affiche le montant réel payé contre les composants dus dans ce champ.

Note

Lorsque les paiements sont alloués à travers les dus, les détails du paiement sont mis par défaut selon l'ordre de la liquidation. Mais ces détails peuvent être modifiés selon vos préférences.

Montant annulé

Saisissez le montant renoncé par la banque après négociations avec le client dans ce champ.

Montant capitalisé

Saisissez le montant capitalisé dans ce champ.

En sauvegardant un paiement manuel des composants d'un prêt, la liquidation en ligne contre chaque composant suit l'ordre de liquidation comme spécifié à travers l'écran 'Ordre de Liquidation des Composants'.

9.2.1.1 Visualisation des Détails de Règlement du Composant

Chaque règlement est réparti contre un composant dû en se basant sur l'ordre de la Liquidation. L'ordre dans lequel les règlements sont choisis est ordinal comme saisi dans

l'écran. Cliquez sur le bouton 'Règlement Composant' pour visualiser/modifier les détails du règlement du composant dans l'écran des 'Détails Composant'.

9.2.1.2 Détails du règlement supplémentaires

Vous pouvez capturer les détails de règlement supplémentaires en cliquant sur le bouton "Détails de règlement supplémentaires" sous Détails de paiement.

Code produit de règlement

Spécifiez le Produit de Règlement.

Instrument nombre

Spécifier l'instrument numéro.

Numéro de carte

Spécifiez le numéro de la carte.

Code banque de compensation

Sélectionnez le code de banque dans la liste option attenant.

Compensation par l'agence

Spécifiez l'Agence de Compense.

Compte externe - Numéro

Spécifiez le numéro de compte externe.

Compte externe - Nom

Spécifiez le Nom du Compte Externe.

Taux du Coût Négocié

Spécifiez le taux du coût négocié qui doit être utilisé pour des transactions en devises étrangères entre le trésor et l'agence. Vous devez spécifier le taux que si les devises impliquées dans la transaction sont différentes. Sinon, ce sera une opération normale.

Le système affichera un message de forçage si le taux négocié n'est pas dans la variance du cours de change maintenue au produit.

Numéro de Référence de la Négociation

Spécifiez le numéro de référence qui doit être utilisé pour la négociation de taux du coût, dans la transaction de devises. Si vous avez spécifié le taux de coût négocié, vous devez spécifier le numéro de référence négocié aussi.

Note

Oracle FLEXCUBE passe les écritures de réévaluation en ligne basé sur la différence de taux de change entre le taux de coût négocié et le taux de transaction.

Point final

Sélectionnez les points de la liste d'options attendant finaux.

Numéro de Routage

Spécifiez le Numéro de Routage.

Code du Secteur

Sélectionnez un code de secteur en cours de validité de la liste d'options voisine.

9.2.2 Onglet Taux Pénalité

Vous pouvez maintenir les détails de pénalité du produit en cliquant sur l'onglet 'Pénalité' dans l'écran de 'Paielements CL'. L'écran est affiché ci-dessous:

Date d'effet	Elément défini par l'utilisateur - Nom	Elément défini par l'utilisateur - Valeur

9.2.3 Détails des champs

Vous pouvez maintenir des champs définis par l'utilisateur pour le produit en cliquant sur l'onglet des 'Champs' dans le l'écran de 'Paielements CL'. L'écran est affiché ci-dessous:

Nom de champ	Valeur du champ

Nom de champ	Valeur du champ

Nom de champ	Valeur du champ

9.2.4 Détails de liste de contrôle

Cliquez sur l'onglet 'Liste des Réserves' pour maintenir les listes de réserves et remarques pour le produit. L'écran est affiché ci-dessous:

Liste de contrôle

1 De 1 Accéder

Description

Remarques

Remarque 1 Remarque 2 Remarque 3 Remarque 4 Remarque 5

Remarque 6 Remarque 7 Remarque 8 Remarque 9 Remarque 10

OK Quitter

9.2.5 Détails du lien

Cliquez sur le bouton 'Détails de liaison' pour conserver les détails de la liaison et les remarques du produit. L'écran est affiché ci-dessous:

Liens

1 De 1 Accéder

Détails des liens des garanties

Type de lien Numéro de référence du lien Description Agence

Nouvelle garantie

Remarques

Remarque 1 Remarque 2 Remarque 3 Remarque 4 Remarque 5

Remarque 6 Remarque 7 Remarque 8 Remarque 9 Remarque 10

OK Quitter

Vous pouvez maintenir les paramètres suivants ici:

Ordre de rétablissement

Spécifier un ordre valide dans lequel vous devez rétablir le lien lié au compte. Le système réinstalle le lien dans un ordre croissant.

Fermer automatiquement la garantie

Cochez cette case si vous avez besoin d'auto étroite bien grevé en paiement partiel uniquement si le paiement partiel est égal au montant de la garantie lié.

Note

Si la case est cochée lors de paiement partiel, et le montant du paiement n'est pas égal au montant de la garantie lié, le système affiche un message d'erreur.

Pour plus d'informations sur le champ explication, reportez-vous à la section "Liaison onglet Détails" dans 'la création du compte' chapitre de ce manuel de l'utilisateur.

Lorsque vous cliquez sur le bouton ' Remplir ', le système affiche les détails de liaison dans l'onglet 'Détails du lien'.

Note

Quand un composant principal est payé,

- Le système ré-instaura linkage lié au montant réglé (montant payé + montant renoncé), selon l'ordre croissant de rétablissement numéro maintenu au niveau ' Détails de liaison ' de commande.
 - Le système utilisera lien lié pour le montant capitalisé, basé sur l'ordre croissant du numéro de commande utilisation maintenu au niveau ' détails de liaison '.
-

9.2.6 Paieement Partiel

Le paiement partiel est exigé pour paramétrer la liquidation partielle durant le processus de la liquidation automatique.

Dans l'écran des 'Caractéristiques du Produit CL' vous pouvez indiquer si la liquidation partielle est permise durant la liquidation automatique du prêt ou pas. Cette caractéristique paramétrée au niveau du produit est aussi mise par défaut au niveau de la création du contrat. Mais cette option est permise seulement si l'option 'Vérifier les Fonds' est sélectionnée. La Liquidation automatique vérifiera cette option avant la réalisation de la liquidation partielle avant de liquider à l'ampleur de la disponibilité durant la Vérification des Fonds.

Si c'est sélectionné, la fonction exécute la liquidation, autrement il est marqué comme impayé.

Référez vous à la section intitulée 'Spécifier les Caractéristiques du Produit' dans le chapitre 'Définir des Catégories du Produit et des Produits' de ce Guide utilisateur pour plus de détails.

9.2.7 Simulation des Paiements

La fonction de simulation du calcul du paiement du Prêt est utilisée pour arriver à un accord avec le client. L'écran de 'Simulation du Paiement' affiche l'effet des paiements à travers les composants et à travers les échéances. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDSIMPT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et

cliquez sur le bouton de la flèche adjacent. Les résultats sont utilisés pour arriver à un montant négocié qui peut être utilisé pour régler la perte restante.

Simulation de paiement

Nouveau Saisir une interrogation

Détails du compte

Agence * Numéro de séquence de l'événement
 Numéro de compte * Identifiant client
 Date de valeur Taux d'intérêt principal
 Date d'exécution Date limite
☐ Mensualité(s)
☐ Remboursement des intérêts applicable
 Solde restant dû - Rapport
 Agent de recouvrement - ID
 Montant à rembourser
 Montant restant dû
 Générer avis
 Afficher l'avis
 Numéro de document

Paieement anticipé de prêt amorti

Base du nouveau calcul Modifier MC Nouveau calcul effectif à partir du Date de valeur

Détails du paiement

Contrepassé	Mode de paiement *	Devise du règlement	Montant réglé	Equivalent du prêt en devise	Taux de change initial	Taux de change	Agence du règlement

Simuler

Saisi par Autorisé par Statut du contrat ☐ Autorisé
 Date et heure Date et heure
 Contrepassation
 Saisi par Autorisé par
 Date et heure Date et heure

Quitter

Pour plus de détails sur l'explication des champs référez vous à la section 'Paieement du Prêt' dans ce chapitre.

Vous pouvez modifier les valeurs des UDEs spécifiques pour simuler l'effet du changement des taux de pénalité du prépaiement.

Les paiements peuvent être sauvegardés à partir du simulateur. Une fois la simulation du paiement sauvegardée, si vous introduisez le numéro de contrat de la simulation dans l'écran des paiements et cliquez sur le bouton 'Renseigner les Dus' alors le système affiche tous les détails saisis dans l'écran de la simulation du paiement.

Note

Seuls les utilisateurs avec des droits de saisie des paiements sont autorisés à sauvegarder des paiements du simulateur.

Cliquez sur le bouton 'Simuler' pour visualiser les détails du contrat après le paiement courant. Un écran du contrat est lancé pour visualiser le contrat mis à jour après le paiement. Vous pouvez imprimer aussi un avis de l'écran de la simulation.

9.2.8 Paielements Antidatés

Oracle FLEXCUBE gère la date de valeur rétroactive seulement jusqu'à la dernière date du paiement, si la case 'Permettre des écritures dans une période antidatée' n'est pas coché au niveau du produit. En d'autres termes, seuls ces paiements antidatés dont la date de valeur est après la dernière date du paiement sont permises.

Si la case 'Permettre des écritures dans une période antidatée' est coché au niveau du produit, alors les fonctionnalités suivantes s'appliqueront :

- Oracle FLEXCUBE Gère les paiements antidatés jusqu'à l'initiation du Prêt / date de valeur.
- Toutes les fois qu'un événement antidaté tel que l'augmentation du Principal, Modification du Taux ou l'Extourne du Paiement est fait, le système recalcule l'Intérêt en se basant sur les nouvelles conditions et passe la différence comme ajustements antidatés.
- Les Ajustements antidatés (Accumulations et Liquidations) sont passés le même jour.
- Les écritures passées seront comme suit :
 - Ajustements Accumulation (pour un Composant COMP)

Cas 1: Ajustement Favorable (Profit Gagné)

Débit Ajustements Accumulation Antidatés **COMP_BVADJ_INC**

Crédit Ajustements Accumulation Profit **COMP_BVADJ_INC**

Cas 2: Ajustement Défavorable (Charge)

Débit Ajustements Accumulation Charge **COMP_BVRADJ_EXP**

Crédit Ajustements Accumulation Antidatés **COMP_BVRADJ_EXP**

Liquidation Ajustements

Dr Règlement AC **COMP_BVADJ_INC**

Crédit Ajustements Accumulation Antidatés **COMP_BVADJ_INC**

Dr Back une valeur intérêt ajustement GL **COMP_BVADJ_EXP**

Compte de règlement CR **COMP_BVADJ_EXP**

Les Ajustements antidatés sont passés au compte de service du prêt maintenu au niveau du prêt.

9.2.9 Affichage des écritures comptables pour événements

Vous pouvez afficher des entrées d'événements dans l'écran 'Événements produits laitiers' . Cliquez sur le bouton ' Événements ' dans l'écran ' CL paiements ' .

The screenshot shows the 'Journal des événements' window. It includes a menu bar with 'Nouveau' and 'Saisir une interrogation'. Below the menu bar are input fields for client and product details: ID client, Compte, Code agence, Code produit, Catégorie de produit, Statut défini par l'utilisateur, Numéro de la demande, Date de valeur, Date de maturité, Devise, Montant financé, and Acompte. There is a checkbox 'Voir les écritures de position'. Below these fields are two tabs: 'Traité' (selected) and 'Non traité'. The main area contains three panels: 'Événements' with columns 'Numéro de séquence de l'événement' and 'Code'; 'Avis' with columns 'Nom d'avis' and 'NCD'; and 'Ecritures' with columns 'Événement', 'Débit/crédit', 'Compte', 'Description du compte', 'Etiquette de montant', 'Devise du compte', and 'Consigner le mo'. There is also a section for 'Ecrasements' with columns 'Erreur', 'Message', 'Statut de l'écrasement', 'Autorisé par', 'Date d'autorisation', 'Numéro de compte', and 'Code agence'. A 'Quitter' button is at the bottom right.

Le système utilise par défaut les valeurs pour tous les champs disponibles dans l'écran basé sur les détails dans l'onglet ' Main ' .

Vous pouvez afficher les écritures comptables sous dans deux onglets en fonction de l'état de l'événement :

- Onglet Traitement - affiche les enregistrements qui sont traitées
- Registres d'onglet – i non transformés qui sont non transformés

9.2.10 Sauvegarde et Autorisation des Paiements CL

Vous devez sauvegarder un paiement CL après avoir introduit tous les détails exigés dans le système. Cliquez sur Enregistrer icône sur la barre d'outils.

En sauvegardant le contrat, le système valide la valeur du montant financée par rapport à :

- Limite de la transaction Produit
- Limite saisi de l'utilisateur

Si la devise de transaction et la devise de limite sont différentes, le système convertit le montant du financement à la devise de la limite et vérifie si le même est au-delà de la limite de transaction du produit et la limite de saisi de l'utilisateur. Si cela est vrai, le système indique la même chose avec les messages d'erreur/Annulation suivant:

- Nombre de niveaux requis pour autoriser la transaction
- Le montant de la transaction est supérieur à la limite de saisi utilisateur

Vous devez autoriser un paiement CL avant que vous n'exécutiez le batch de l'EOD/TFJ. Pour autoriser, cliquez sur l'icône 'Autoriser' sur la barre d'outils de l'Application.

Note

Vous ne pouvez pas autoriser de l'écran des 'Paiements CL' dans les cas suivants:

- le contrat a plusieurs niveaux d'attente d'autorisation, celle-ci sera fait en utilisant l'écran 'Autorisation à Plusieurs Niveaux Détaillée'
 - le niveau d'autorisation est supérieur ou égal à 'N'
 - le dernier niveau de la limite de l'autorisation utilisateur est inférieur à la différence entre le montant financé et la somme des limites de tous les utilisateurs impliqués dans l'autorisation d'une transaction, ce cas est valable lorsque le champ 'cumulatif' est coché dans l'écran 'Maintenance Limites Transaction produit '
 - le montant de la transaction est supérieur à la limite d'autorisation du superviseur si le champ 'Cumulatif' est non coché dans l'écran 'Maintenance des Limites de Transaction du Produit'.
-

9.3 Paiements en Vrac de Prêt ou Engagement

L'écran 'Paiements en Vrac' est fourni pour créer des paiements en vrac contre une limite ou un engagement pour un contrat de prêt. Les Prêts/Engagements liés au contrat de prêt pour lequel les règles de priorités sont maintenues, sont considérés pour le paiement en vrac.

Le paiement en vrac est fait pour les contrats liés à un Prêt/Engagement pour lesquels l'option du paiement en vrac est cochée. Le paiement en vrac est toujours fait pour l'agence courante. Le paiement En vrac est fait seulement pour les contrats CL qui appartiennent à l'agence courante dans laquelle les paiements en vrac sont faits. Le montant du paiement en vrac est alloué aux contrats liés à un contrat de prêt/engagement. Cette allocation est faite en se basant sur les règles de Priorités maintenues pour le Prêt/Engagement sélectionné. Si une règle spécifique n'est pas disponible pour une référence de Prêt/Engagement pour l'agence, l'option TOUS est considérée. Le paiement est déclenché en se basant sur le montant alloué par les règles de priorités.

Pour faire les paiements en vrac pour les contrats associés à un Prêt/Engagement alloué, appelez l'écran 'Paiements en Vrac' en écrivant 'CLDBLKPT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Les détails suivants sont spécifiés pour faire les paiements en vrac sous un contrat de prêt / engagement:

Code agence

Cela affiche un code d'agence valide pour faire des paiements en vrac. Tous les contrats associés à un prêt / engagement sont marqués pour les paiements en vrac dans cette agence.

Référence de paiement en masse

Spécifiez les numéros de références du paiement en vrac pour le paiement en vrac particulier qui est fait. Ceux ci sont générés une fois que vous cliquez sur le bouton 'Renseigner les Dus'.

Montant total du paiement

Spécifiez le montant du paiement total disponible qui sera alloué à travers les composants/ Contrats dus sous un prêt / engagement.

Devise

Spécifiez une devise valide maintenue comme partie du paiement en vrac qui est fait. La liste des options adjacente affiche toutes les devises valides maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Date limite

Spécifiez la date à laquelle la ligne de la limite est attachée au prêt / engagement.

Type d'entité en masse

Sélectionnez la classe d'entité En vrac de la liste déroulante adjacente. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Ligne limite
- Engagement

Spécifiez le type d'entité pour laquelle les paiements en vrac sont faits. Si la classe d'entité en vrac est choisie comme une ligne de limite, vous pouvez choisir alors la ligne de crédit contre laquelle le paiement doit être fait dans le champ Entité En Vrac. Le Code d'engagement lié à cette limite est mis par défaut. Seules les lignes de limites valides liées aux contrats de prêt dans l'agence courante sont affichées dans la liste des options.

Pour la classe d'entité en vrac 'Engagement' le numéro de référence de l'Engagement est choisi de la liste des options pour l' Entité En Vrac. Le code du client de l'engagement est renseigné comme le Code d'engagement, et l'agence de l'engagement est renseignée comme le code d'agence. La liste des options de l'entité en vrac affiche seulement les engagements définis sous l'agence courante.

Code d'Engagement

Sélectionnez le Code d'engagement de la liste des valeurs fournie. Si la classe d'entité en vrac est une ligne de limite alors l'engagement pour lequel une ligne de limite est liée au contrat CL, est affiché dans la liste des valeurs. Si la classe d'entité en vrac est engagement alors la responsabilité pour laquelle l'engagement est lié au contrat CL, est affiché.

Référence de l'entité en masse

Spécifiez la référence de l'entité en vrac. Vous pouvez sélectionner aussi la référence de l'entité en vrac de la liste des options adjacente. La liste affiche le numéro de référence en se basant sur la classe d'entité en vrac et le code de l'engagement .

Après avoir spécifié les détails de l'Entité en vrac et la date de valeur, cliquez sur le bouton 'Renseigner les Dus'. Les options des Détails du paiement et Détails du Composant sont activées pour lister tous les contrats de prêts actifs (lié au prêt/engagement sélectionné) et le montants dus par composant respectivement.

Après avoir fourni le montant du paiement en vrac, cliquez sur le bouton 'Allouer' pour afficher les détails du paiement et les détails par composant avec tous les contrats applicables y compris le montant total dû et le montant total alloué contre chacun selon la maintenance des caractéristiques du paiement en vrac.

Détails du paiement

Spécifiez les détails suivants:

Contrepassé

Vous pouvez extourner un paiement fait pour un seul contrat impliqué par le paiement en vrac. Cochez cette case pour indiquer que ce paiement devrait être extourné.

Un message de forçage est affiché.

Numéro de Compte

Spécifiez le numéro de compte. Les contrats de prêts applicables sous les détails du paiement avec le montant total dû et le montant alloué par composant sous les caractéristiques du paiement en vrac sont affichés.

Mode de paiement

Sélectionnez le mode du paiement de la liste déroulante. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- CASA
- Caisse - Espèces
- Compensation
- Instrument
- Ordre de paiement externe

- Carte de crédit
- Carte de débit
- Compte externe - Détails
- Chèque interne

Devise du règlement

Spécifiez une devise du règlement valide dans laquelle le paiement sera fait. Cette liste des options adjacente contient toutes les devises du règlement valides maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Montant Décaissé

Spécifie le montant réglé. Le montant total dû et alloué contre chaque contrat de prêt est affiché après le clique sur le bouton 'Allouer' ; ceux-ci peuvent cependant être modifiés.

Equivalent du prêt en devise

Spécifie l'équivalent en devise du prêt pour le paiement.

Agence

Spécifie l'agence à laquelle le règlement a lieu. Vous pouvez sélectionner aussi une valeur préférée de la liste des options fournie.

Cours de Change

Spécifie le cours de change applicable.

Le montant alloué peut être modifié, après application de l'action d'allocation automatique.

Liste des Réserves

Cela contient un écran de la liste des réserves pour le paiement en vrac qui est fait. Vous devez spécifier la description ou toutes remarques si nécessaire. Appeler cet écran en cliquant sur 'Liste des Réserves'. Cette liste des réserves est fournie pour chaque contrat. L'utilisateur doit naviguer à ces détails pour chaque contrat avant de sauvegarder le paiement. Les détails de la liste des réserves sont renseignés en cliquant sur le bouton de la liste des réserves. Vous pouvez cocher toutes les options de la liste des réserves pour le paiement en utilisant cet écran.

◆ Liste de contrôle

Liste de contrôle

Description*	Vérifié
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>

Remarques

Remarque 1 <input type="text"/>	Remarque 6 <input type="text"/>
Remarque 2 <input type="text"/>	Remarque 7 <input type="text"/>
Remarque 3 <input type="text"/>	Remarque 8 <input type="text"/>
Remarque 4 <input type="text"/>	Remarque 9 <input type="text"/>
Remarque 5 <input type="text"/>	Remarque 10 <input type="text"/>

OK Quitter

Vérifié

Cochez cette case pour indiquer si les détails de la liste des réserves seront maintenus pour le paiement en vrac qui est fait

Description

Spécifiez une description de l'article de la liste des réserves contre lequel le paiement en vrac est coché.

Remarque 1

Spécifiez des remarques pour la liste des réserves, si nécessaire.

Remarque 2

Spécifiez des remarques pour la liste des réserves, si nécessaire.

Remarque 3

Spécifiez des remarques pour la liste des réserves, si nécessaire.

Remarque 4

Spécifiez des remarques pour la liste des réserves, si nécessaire.

Remarque 5

Spécifiez des remarques pour la liste des réserves, si nécessaire.

Remarque 6

Spécifiez des remarques pour la liste des réserves, si nécessaire.

Remarque 7

Spécifiez des remarques pour la liste des réserves, si nécessaire.

Remarque 8

Spécifiez des remarques pour la liste des réserves, si nécessaire.

Remarque 9

Spécifiez des remarques pour la liste des réserves, si nécessaire.

Remarque 10

Spécifiez des remarques pour la liste des réserves, si nécessaire.

Agence

Spécifiez un Agence valide de Règlement. La liste des options adjacente affiche toutes les Agences valides de Règlement maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Compte Règlement

Spécifiez un Compte valide de Règlement. La liste des options adjacente affiche tout les Comptes valides de Règlement maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Produit de règlement

Spécifiez le Produit de Règlement.

Instrument nombre

Spécifier l'instrument numéro.

Point final

Spécifiez un Point valide dernier. Cette liste des options adjacente affiche tout les Points Finaux valides maintenues dans le système. Vous pouvez en choisir celui qui approprié.

Numéro de carte

Spécifiez le numéro de la carte

Compte externe - Numéro

Spécifiez le numéro de compte externe.

Compte externe - Nom

Spécifiez le Nom du Compte Externe.

Banque de compensation

Spécifiez une Banque valide de Compense. Cette liste des options adjacente affiche toutes les Banques valides de Compense maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

L'effacement branche

Spécifiez l'Agence de Compense.

Charger la source

Spécifiez une Source valide de Chargement. Cette liste des options adjacente affiche toute les Sources de Chargement maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Code du Secteur

Spécifiez un Code valide Secteur. Cette liste des options adjacente affiche tout les Codes valides des Secteurs maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Numéro de Routage

Spécifiez le Numéro de Routage.

Numéro de référence du règlement

Spécifiez le numéro de référence du règlement.

Détails du composant

Spécifiez les détails suivants:

Numéro de Compte

Spécifiez le numéro de compte.

Nom composant

Spécifiez le nom du composant.

Devise du composant

Spécifier la devise du composant.

Montant Dû

Spécifiez le montant à payer.

Le montant Payé (Devise Composant)

Spécifiez le montant qui est payé.

Montant des arriérés

Spécifiez le montant impayé.

Montant annulé

Spécifiez le montant qui est renoncé. Vous pouvez choisir le montant à renoncer ici.

Vous pouvez exécuter les opérations suivantes dans cet écran :

- Sauvegarder
- Supprimer
- Autoriser

Pour chaque contrat renseigné, les champs de règlement sont activés pour saisir les détails exigés pour le mode du règlement particulier qui a été choisi pour le contrat. Les différents modes de règlement applicables dans l'écran du paiement du prêt manuel sont aussi disponibles ici. Multiples modes de règlement pour un même contrat ne sont pas gérées.

Vous pouvez modifier le montant alloué après l'allocation automatique. Le système valide les données en sauvegardant pour comparer le montant du paiement total et la somme des montants réglés contre chaque composant en rapport avec la devise de la limite. En outre l'extourne du paiement fait pour un seul contrat impliqué dans le paiement en gros est autorisé avec un message de forçage de l'écran du paiement manuel.

9.4 Visualisation du Récapitulatif des Enregistrements

Vous pouvez visualiser et modifier des détails d'un enregistrement particulier en utilisant l'écran 'Récapitulatif'. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLSBLKPT' dans le champ au coin haut droit de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

The screenshot shows a window titled "Référence de paiement en masse". At the top, there are three buttons: "Rechercher", "Recherche avancée", and "Réinitialiser". Below these are several input fields for filtering records: "Référence de paiement en masse", "Type d'entité en masse" (a dropdown), "ID engagement", "Date de valeur", "Agence", "Référence de l'entité en masse", and "Devise". Each field has a small icon to its right. Below the filters, there is a section for pagination: "Nbre enregistrements par page" (set to 15), "1 De 1", and an "Accéder" button. Below this is a table with the following columns: "Référence de paiement en masse", "Agence", "Type d'entité en masse", "Référence de l'entité en masse", and "ID engagement". The table has several empty rows. At the bottom right of the window is a "Quitter" button.

Pour Visualiser un enregistrement particulier, double cliquez sur l'enregistrement désiré affiché dans la liste des enregistrements. L'enregistrement exigé est activé pour l'action.

9.5 Visualisation Récapitulatif Paiements CL

Vous pouvez visualiser le récapitulatif des paiements CL en utilisant l'écran 'Récapitulatif'. Pour appeler cet écran, saisissez 'CLSPYMNT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

The screenshot shows the 'Récapitulatif' application window. It features a toolbar with 'Rechercher', 'Recherche avancée', and 'Réinitialiser'. Below the toolbar are search filters: 'Compte' (text input), 'Statut de l'autorisation' (dropdown), 'Code agence' (text input), and 'Nbre enregistrements par page' (set to 15). Below these filters is a table with columns: 'Compte', 'Code agence', 'Numéro de séquence de l'événement', 'Date de valeur', 'Date d'exécution', and 'Statut de l'autorisation'. The table is currently empty. At the bottom right is a 'Quitter' button.

Vous pouvez cliquer sur le bouton 'Recherche' pour visualiser toutes les fonctions en suspens. Cependant, vous pouvez filtrer votre recherche en fonction de l'un des critères suivants:

Compte

Sélectionnez le numéro de contrat de la liste des options.

Autorisé

Sélectionnez le statut de l'autorisation du contrat de la liste déroulante.

Code agence

Sélectionnez le code agence pour laquelle vous voulez vérifier le contrat de la liste des options.

Lorsque vous cliquez sur le bouton 'Recherche' les enregistrements correspondant aux critères de recherche spécifiés sont affichés. Pour chaque enregistrement récupéré par le système en fonction de vos critères, les détails suivants sont affichés:

- Compte
- Code agence
- Numéro de séquence de l'événement
- Date Valeur
- Date d'exécution
- Autorisé
- Base du nouveau calcul
- Nouveau calcul effectif à partir du
- Règlement (s)

Cliquez sur 'Recherche Avancée' pour afficher l'écran dessous:

Recherche avancée

Respect des majuscules/minuscules

- Statut de l'autorisation
- Statut de l'enregistrement
- Code produit
- Description du produit
- Groupe de produits
- Type de produit de saisie de données
- Date de début
- Date de fin

Interrogation

Opérateur Valeur A

ET Ou () Accepter

Interrogation

Champs	Opérateur	Valeur
--------	-----------	--------

Effacer l'interrogation

Order By

Order By Croissant Accepter

Interrogation

Champs	Valeur
--------	--------

Effacer l'interrogation

OK Annuler

Vous pouvez invoquer un contrat sur la base des détails suivants:

- Compte
- Code agence
- Numéro de séquence de l'événement
- Date Valeur
- Date d'exécution
- Autorisé
- Base du nouveau calcul
- Nouveau calcul effectif à partir du
- Règlement (s)

9.6 Amendements de Prêt

Une fois qu'un Prêt est saisi et est autorisé, les modifications financières aux Prêts peuvent être faites à travers l'écran 'Amendements Date Valeur'. Ces amendements sont basés sur une date effective et donc ils sont appelé des Amendements en date de valeur (VAM). Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDACCVM' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Cliquez sur l'icône Nouveau dans la barre d'outils de l'écran

Réservation d'un amendement est appelée VAMB et Initiating est appelée VAMI. Ceux-ci sont considérés comme des événements dans la vie du Prêt.

Les Amendements en date de valeur gèrent les fonctions suivantes :

- Lorsque le changement de taux d'intérêt est terminé, la régularisation est recalculée. La différence dans les accumulations est comptabilisée dans la période courante de la date de comptabilisation de la modification.
- Durant le VAMI, si le principal ou le taux d'intérêt augmentent ou diminuent alors selon l'option de recalcule VAMI spécifiée, le système modifie soit l'ANNUITÉ, la durée, ou le dernier paiement in fine/ballon.
- S'il n'y a aucun changement dans l'IME ou le ténor, puis l'option ' Paiement de ballon ' doit être sélectionnée.
- Chaque fois qu'il y a un re-calcul en raison de VAMI ou paiement anticipé, le système s'ajuste à l'entité de sécurité contre la dernière puce, car il n'y a aucun changement dans IME ou ténor et sélectionne l'option "Paiement de ballon". Cependant; si les augmentations du montant de l'intérêt de l'ANNUITÉ et est plus grand ou égale au montant de l'ANNUITÉ, alors le système modifie automatiquement la méthode du recalcule à 'Modification Annuité' pour recalculer l'ANNUITÉ.

Si ces modifications doivent entrer en vigueur à une date particulière, qui n'a pas été maintenue précédemment, un ensemble de taux pour ce jour doit être maintenu.

Vous pouvez choisir tout contrat actif de l'écran des Amendements en Date de Valeur et appliquer des amendements sur ce contrat. Vous pouvez visualiser aussi ou modifier les amendements qui ne sont pas encore appliqués sur ce contrat.

S'il n'y a aucun encours pour un Prêt à Ligne Ouverte, alors pour fermer le contrat, vous devriez modifier la date d'échéance. Le contrat est fermé durant le batch de ce jour.

Vous pouvez sélectionner l'ID du plomb dans la liste option adjacentes si l'augmentation principale sur le montant du prêt est faite pour traiter une demande de plomb de Refil. Le système affiche tous les devants IDs dans dont l'option ' Top avance ' est cochée dans l'écran de détails de perspective (ORLEADM).

Si les amendements résultent en une modification du statut pour le contrat, le système mettra à jour le statut en cours pour le contrat dans le champ du 'Statut Dérivé'. Durant les traitements par batchs de fin de journée, il mettra à jour le 'Statut Défini par l'Utilisateur' pour

le contrat avec le plus mauvais statut disponible pour tous les comptes et prêts pour ce CIF et passe les écritures comptables exigées pour la modification.

Spécifiez le numéro de contrat pour lequel l'amendement doit être. En requêtant un contrat CL autorisé, le système affiche tous les détails de base du contrat. Déverrouillez l'enregistrement et spécifiez la date effective de l'amendement. Cliquez sur le bouton 'Créer un Amendement' pour faire de nouveaux amendements aux prêts.

Note

Le système annule les valeurs modifiées si vous essayez de modifier des détails du prêt comme le montant financé, date d'échéance etc. sans cliquer sur le bouton 'créer un Amendement'.

De cet écran, vous pouvez modifier le montant financé en spécifiant l'augmentation dans le Montant, le Taux ou le Principal à compter d'une date de valeur et aussi la date de maturité. Une fois que vous spécifiez les amendements, ces modifications peuvent être visualisées dans les autres onglets de l'Écran.

Vous pouvez sélectionner aussi la base du recalcul pour les amendements de cet écran. Par exemple, si la base du recalcul est 'Modification Règlement', les amendements sont appliqués en modifiant les Règlements Mensuelles en gardant la durée constante. Si la base du recalcul est 'Modification Durée', alors la durée est modifiée en gardant le Règlement constant.

Ci-dessous les amendements effectifs en date de valeur des contrats de prêts que vous pouvez exécuter à travers cet écran :

- Modifications du Principal en date de valeur
- Modifications aux Taux en date de valeur
- Modifications de la Durée du Prêt en date de valeur
- Modifications des autres paramètres

Vous pouvez modifier la Durée du Prêt, Taux ou Principal à compter d'une date de valeur de ces écrans. Ils affichent aussi les échéanciers du contrat.

L'information suivante est saisie:

Date d'effet

C'est la date à laquelle les valeurs modifiées devraient être appliquées.

Date d'effet de l'EDU

La date effective est utilisée pour choisir la valeur de l'UDE. Vous pouvez ajouter une date d'entrée en vigueur, lorsque vous apportez quelques modification pour les valeurs de serrage d'urgence intempestif. Cliquez sur Ajouter un bouton pour entrer la date d'entrée en vigueur. UDE date doit être supérieure ou égale à VAMI date d'effet.

Une fois que vous avez entré la nouvelle date d'entrée en vigueur, cliquez sur 'P' Bouton. Le système utilise par défaut les dernières valeurs de serrage d'urgence intempestif maintenus pour le compte. Toutefois, vous pouvez supprimer ou modifier les valeurs de serrage d'urgence intempestif par défaut.

Note

Si vous cliquez sur le bouton ' P ' après avoir fait quelques changements pour les valeurs de serrage d'urgence intempestif, le système ignorera vos modifications et par défaut les valeurs de serrage d'urgence intempestif du produit à nouveau.

Montant annulé

Spécifiez le montant qui peut être fourni comme remise au client. Celui ci sera renoncé de la commission calculée. Ce montant ne peut pas être plus grand que le montant de la commission.

La Date de Maturité

Vous pouvez modifier la date d'échéance et entrez la nouvelle date d'échéance pour le commerce de détail compte de prêt.

Une fois que vous modifiez la date d'échéance et cliquez sur le bouton ' E ', à côté du champ de date de maturité. Le système met à jour la date du calendrier pour l'horaire de balle basé sur la nouvelle date d'échéance.

Après le changement de la date d'échéance, si le ténor incrémentiel correspond à la fréquence de la dernière annexe dans tous les composants, puis le système générera restants grilles basées sur la nouvelle date d'échéance.

Si le changement de date d'échéance n'est pas multiple de la dernière fréquence définie, le système mettra à jour l'annexe de la balle seulement. Les autres annexes ne changera pas. Toutefois, vous pouvez modifier les annexes du cadre de la ' Définition de l'annexe ' de l'onglet ' Composants ' de cet écran. Vous devez cliquer sur 'Modifier les calendriers' et 'Vue éclatée des calendriers' pour modifier les horaires.

Note

Le système calculera automatiquement les horaires qu'en cas de prorogation de la date d'échéance. Si le changement de la date d'échéance entraîne la réduction de la teneur, les horaires ne seront pas calculées automatiquement. Dans ce cas, vous devez modifier les calendriers manuellement.

Le changement d'heure automatique est valable uniquement pour les comptes de prêt qui ont des horaires en fréquence uniforme pour tous les composants dans le ténor de prêt. Dans le cas de calendriers de remboursement souples, vous devez modifier les calendriers manuellement.

9.6.1 Onglet Caractéristiques

Les caractéristiques maintenues pour le contrat sont affichées ici.

Détails du compte

Nouveau Saisir une interrogation

Produit * Code agence Référence utilisateur

Catégorie de produit Numéro de compte * Statut défini par l'utilisateur

Numéro de la demande Numéro de compte alternatif Statut de produit dérivé

ID piste de prospection

Principal Préférences Composants Charges Détails du lien Avis Reconduction Notation du crédit Champs Liste de contrôle

☐ Service de chéquier

☐ Service de carnet de banque

☐ Carte GAB/de débit

☐ Liquidier les échéances antérieures

☐ Autoriser le paiement en masse

☐ Modifier les anciennes échéances payées

☐ Déblocage partiel

☐ Arrêter le décaissement

☐ Recalculer l'annuité sur le décaissement

☐ Crédit d'ensemble

☐ Utiliser un garant pour le remboursement

☐ Relevé de prêt requis

☐ Confirmation anticipée accordée par le notaire

☐ Initié par l'intermédiaire

Liquidation

Liquidation automatique Automatique

☐ Réinitialiser le nombre de nouvelles tentatives pour la liquidation automatique dépassée

☐ Liquidation partielle

Nbre de tentatives de liquidation auto. (jours)

Nbre de tentatives pour l'avis (jours)

Suivi des rentrées de fonds

☐ Liquidation automatique

☐ Liquidation manuelle

Modifier les périodes de jours fériés

Renégociations maximum

Périodes de jours fériés

1 De 1

Accéder

Période *

Plan de taux EDU

1 De 1

Accéder

Date de début Date de fin

Détails de l'effet

Référence commerciale

Montant dû de l'effet

Montant disponible

Référence de la pré-expédition

N° de référence de LC

N° de réf. de bon de commande

Relevés de prêts

Date de début

Fréquence

Unités de fréquence

Avis de règlement de prêt

☐ Demande de règlement du prêt

Date d'avis

Date de clôture prévue

Mode de modification du statut

☐ Automatique

☐ Manuel

Base du nouveau calcul

Base du nouveau calcul Modifier la mensualité

Action Modification du taux Modifier la mensualité

Autres demandeurs | Actifs | Produits financiers | Détails du taux de rendement interne | SIG | Evénements | Interrogation du compte | Inventaire |

Détails du message SWIFT | Statistiques | Modifications non appliquées | Ordre de liquidation

ID initiateur Autorisé par Statut

Date et heure Date et heure Statut de l'autorisation

Quitter

Déblocage partiel

Cochez cette case pour libérer le bloc montant placé sur TD partiellement. Si ce champ n'est pas coché, puis le bloc qui sortira sur la liquidation de compte prêt seulement.

Sur enregistrer le système valide ce qui suit :

Montant de linkage avec solde disponible de la nouvelle période d'application dépôt. Si le solde du dépôt à terme est inférieur au montant de liaison, le système affiche un message d'erreur.

Si l'option 'Code' est sélectionnée pour intérêt principal UDE est un terme Compte de dépôt, le système valide la liaison 'Référence' avec intérêt principal UDE 'Code', et si les valeurs diffèrent, le système affiche un message d'erreur.

Principal intérêt UDE a un compte à terme dans le Code de tarif et date d'entrée en UDE diffère de celle de valeur portant modification date efficace si, le système affiche un message d'erreur.

Vous pouvez modifier les détails suivants:

Mode de liquidation

Spécifiez le mode de liquidation de la liste déroulante. Les options suivantes sont disponibles pour la sélection:

- Automatique
- Manuel
- Composant

Nbre de tentatives pour l'avis (jours)

Nombre de tentatives pour un Conseil est paramétré par défaut ici depuis le niveau de maintenance de produit ; Toutefois, vous pouvez modifier si nécessaire. La valeur doit être inférieure à la valeur maintenue pour 'Des tentatives de Auto Liquidation jours'.

Renégociations maximum

Le nombre maximal de renégociation autorisée pour le compte. Toutefois, vous pouvez modifier la valeur si nécessaire.

Note

Système rejette la demande VAMI si la nouvelle valeur de ' Renégociations maximale ' est inférieur à la valeur précédente.

Avis de règlement de prêt

Vous pouvez maintenir le détail suivant ici:

Demande de règlement du prêt

Cochez cette option pour indiquer la demande d'établissement de prêt a été reçue. Si vous cochez cette case, il est obligatoire de préciser la date de l'avis et la date de clôture du prêt prévu.

Date d'avis

Spécifier la date de réception de l'avis de règlement d'emprunt. Par défaut, le système affiche la date courante. Cependant, vous pouvez modifier celle-ci.

Utilisez le bouton date pour choisir la date à partir du calendrier.

Date de clôture prévue

Spécifiez la date prévue de clôture du prêt. Cette date doit être postérieure à la date de notification indiquée ci-dessus. Cela doit aussi être antérieure à la date de fermeture de prêt initial.

Vous pouvez spécifier la date de fermeture prévue uniquement si l'option ' Demander de règlement de prêt ' est cochée. Dans d'autres cas, cette date ne peuvent pas être capturée.

Base du nouveau calcul

Base du nouveau calcul

Sélectionnez la base de recalcul de la liste déroulante attenante. Les options disponibles sont les suivantes:

- Modifier la durée
- Modifier la mensualité

Valeur de modification datée date fonctionnement s'applique pour la base de la reconstruction.

Action Modification du taux

Sélectionnez le type dans la liste déroulante attenante montant balise. Les valeurs disponibles sont:

- Modifier la mensualité
- Modifier la durée

Les paramètres par défaut du système modification Modification du taux versements comme valeur d'action. Cependant, vous pouvez le modifier. La valeur "Modifier teneur" est applicable uniquement aux comptes amorti.

Action de changement de taux s'applique pour les opérations de l'ARVN et rapporteur.

Référence de la pré-expédition

Référence LC

Sélectionner le numéro de référence à partir de la liste jointe. Exportation valide tous LC du client tel qu'il est maintenu dans le système s'affiche dans la liste des options.

N° de référence de bon de commande

Spécifiez le numéro de référence de commande achat dans ce domaine.

Note

Au cours de la modification de prêt crédit d'emballage soit référence LC nombre ou numéro de référence de commande achat ou les deux seront capturées. Si les deux ne sont pas capturés, configurable override s'affichera.

Pour les scénarios autres que la modification de prêt crédit d'emballage, le numéro de référence LC et le numéro de référence d'ordre d'achat ne besoin pas être capturées. Toutefois, si ces champs ont été capturés puis une substitution configurable s'affiche et vous avez le choix d'accepter la substitution et aller plus loin...

Pour plus de détails sur les champs, consultez la section intitulée ' Créer un compte de prêt ' dans le chapitre ' Création de compte ' de ce mode d'emploi.

9.6.2 Onglet des Composants

Détails du compte

Nouveau Saisir une interrogation

Produit * Code agence Référence utilisateur
Catégorie de produit Numéro de compte * Statut défini par l'utilisateur
Numéro de la demande Numéro de compte alternatif Statut de produit dérivé
ID piste de prospection

Principal Préférences **Composants** Charges Détails du lien Avis Reconduction Notation du crédit Champs Liste de contrôle

Nom du composant Composant Base de pénalité
Type de calcul Agence du service
Formule avec échéance Compte de service
Devise du composant Devise du règlement
Mnt des intérêts spéciaux
☐ Renoncer
☐ Composant principal
☐ Vérification de la disponibilité des fonds
☐ Capitalisé
Mode de liquidation Automatique

Taux de rendement interne applicable
☐ Composant spécial
☐ Financé pendant l'initiation
☐ Financé pendant la reconduction

Détails du mode de paiement
Révisions
Déboursements
Modifier les échéances
Vérifier les échéances
Détails de l'échéance
Garant - Détails

1 De 1

Définition de l'échéance

1 De 1 Accéder

Type d'échéance	Indicateur d'échéance	Formule	Première date d'échéance	Nbre d'échéances	Fréquence	Unités
Paierement	Normal					Quotidien

Autres demandeurs | Actifs | Produits financiers | Détails du taux de rendement interne | SIG | Événements | Interrogation du compte | Inventaire |
Détails du message SWIFT | Statistiques | Modifications non appliquées | Ordre de liquidation

ID initiateur Date et heure Autorisé par Date et heure Statut Statut de l'autorisation Quitter

Dans cet onglet vous pouvez modifier les caractéristiques de l'échéancier de votre contrat. Sélectionnez les composants que vous souhaitez modifier de la liste fournie. Vous pouvez modifier les détails du composant sélectionné, après que vous cliquez sur le bouton 'Éditer'. Les échéanciers sont mis par défaut à l'ouverture du contrat selon les maintenances du Produit.

En faisant la modification d'une échéance, suivez les étapes données ci-dessous :

- L'échéance in fine aussi bien que les dates de fin des échéances devraient être supprimées avant tout amendement.
- Si vous voulez utiliser des montants irréguliers des échéances au lieu d'un montant linéaire normal alors vous devez maintenir chaque date d'échéance séparément.
- Si vous insérez une échéance n'ajoutez pas la date de fin.
- Si le nombre des échéances est '1' alors la fréquence devrait être pour l'enregistrement de cette échéance particulière, 'Quotidien'.

Cliquez sur le bouton 'Exploser' une fois que vous aurez finaliser vos modifications sur l'échéancier. Le système calcule les paramètres manquants en se basant sur les caractéristiques du Produit.

Note

Vous pouvez modifier seulement les échéances futures.

Mode de liquidation

Le système met par défaut le mode de liquidation à partir du produit. Cependant vous pouvez modifier le même pour indiquer le mode de liquidation du composant de la liste déroulante. Les options suivantes sont disponibles pour la sélection:

- Automatique
- Manuel

Note

C'est applicable seulement si le 'Mode de Liquidation' est sélectionné comme 'Composant' au niveau des caractéristiques du contrat.

9.6.2.1 Spécification des Détails du Mode de Paiement

Vous pouvez spécifier les détails du mode du paiement dans l'écran du 'Mode du Règlement'. Pour appeler à l'écran, cliquez sur le bouton "Détails de Mode de paiement" sous l'onglet 'Components' dans l'écran 'Valeur Dated amendements'.

Ici vous pouvez spécifier les détails suivants:

Agence

Spécifiez l'agence dans laquelle le compte client réside.

Compte

Spécifiez le numéro unique du compte dans l'agence spécifiée.

Onglet du Mode du Règlement Crédit

Vous pouvez spécifier les détails du règlement crédit sous le 'Mode du Règlement Crédit' dans l'écran du 'Mode du Règlement'.

Mode de paiement du crédit

Sélectionnez la mode du paiement de crédit de la liste déroulante adjacente. La liste affiche les valeurs suivantes :

- CASA
- Carte de crédit
- Compensation
- Carte de débit

- Compte externe
- Ordre de paiement électronique
- CCP
- Chèque interne
- Instrument
- Espèces/caisse

Compte du produit de crédit

Spécifiez le numéro de compte du produit de crédit.

Agence du compte de crédit

Spécifiez le nom de l'agence dans laquelle le compte de crédit devrait être maintenu.

Numéro d'instrument - crédit

Spécifiez le numéro de l'instrument qui devrait être utilisé pour le paiement de crédit.

Charger le crédit source

Spécifiez la source du chargement qui devrait être utilisée pour le paiement de crédit.

Point final

Spécifiez le point final maintenu dans le système de Compense. La liste des options adjacente affiche tous les points finaux valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Compte externe - Numéro

Spécifiez le numéro de compte externe.

Compte externe - Nom

Spécifiez le nom du bénéficiaire qui tient le compte externe.

Code banque de compensation

Spécifiez le code de la banque externe qui devrait être utilisée pour la maintenance de la compense. La liste des options adjacente maintient les banques valides maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Code agence de compensation

Spécifiez le code d'agence de la banque externe spécifiée qui devrait être utilisée pour la compense. La liste d'options attenante affiche tous les codes valides gérées dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Catégorie Produit

Spécifiez la catégorie du produit. La liste des options adjacente affiche tous les produits valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Numéro de Routage

Spécifiez le numéro de routage de l'agence spécifiée pour la compense.

Code produit de compensation

Spécifiez le code du produit qui devrait être utilisé pour la compense. La liste des options adjacente affiche tout les codes valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Code du Secteur

Spécifiez le code du secteur qui devrait être utilisé pour la compense. La liste d'options attenante affiche tous les codes valides gérées dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Numéro CCP

Spécifiez le numéro CCP du client entreprise.

Compte du donneur d'ordre

Spécifiez le compte duquel le montant devrait être payé.

Code banque du donneur d'ordre

Spécifiez le code de la banque du payeur qui devrait être utilisée pour le paiement du montant.

Agence du donneur d'ordre

Spécifiez l'agence de la banque du payeur spécifié qui devrait être utilisée pour le paiement du montant.

Adresse Banque du Payeur 1-4

Spécifiez l'adresse de la banque qui devrait être utilisée pour le paiement du montant.

GIRO bancaire

Indiquez le type de banque CCP qui devrait être utilisé pour les clients entreprise. Vous pouvez sélectionner :

- GIRO bancaire
- Signe plus

GIRO auto

Indiquez le type du CCP Automatique pour le débit direct automatique. Vous pouvez sélectionner une des valeurs suivantes:

- Automatique
- Manuel

Cours de Change

Pour un client prévaloir de tout régime de Relation de Prix, le cours de change spécifique du client dérivé en ajoutant le cours de change d'origine et la marge du client maintenu pour le régime Relation de Prix s'affichée ici.

Vous pouvez modifier les taux mis par défaut sachant que la modification est dans le niveau de variance maintenu pour le produit sous-jacent.

Si Relation prix n'est pas applicable, Cours de change sera le même que le cours de change d'origine.

Pour plus de détails sur les cours de change spécifiques au client, référez vous à la section intitulée 'Spécifier les Détails de la Tarification Préférentielle' dans le guide utilisateur 'Tarification Préférentielle'.

Taux du Coût Négocié

Spécifiez le taux du coût négocié qui doit être utilisé pour des transactions en devises étrangères entre le trésor et l'agence. Vous devez spécifier le taux que si les devises impliquées dans la transaction sont différentes. Sinon, ce sera une opération normale.

Le système affichera un message de forçage si le taux négocié n'est pas dans la variance du cours de change maintenue au produit.

N° Référence Négociée

Spécifiez le numéro de référence qui doit être utilisé pour la négociation de taux du coût, dans la transaction de devises. Si vous avez spécifié le taux de coût négocié, vous devez spécifier le numéro de référence négocié aussi.

Note

Oracle FLEXCUBE passe les écritures de réévaluation en ligne basé sur la différence de taux de change entre le taux de coût négocié et le taux de transaction.

Taux de change initial

Le cours de change de base ou réel entre la devise du compte et la devise du règlement est affichée ici.

Onglet du Mode du Règlement Débit

Vous pouvez spécifier les détails du règlement du débit sous le 'Mode du Règlement du Débit' dans l'écran 'Mode du Règlement' .

The screenshot shows a window titled 'Modes de règlement'. At the top, there is a field 'Compte du produit de crédit' with a dropdown arrow. Below this, there are two main sections: 'Mode de paiement du débit' and 'Mode de paiement du crédit'. Each section has a dropdown menu. The 'Mode de paiement du débit' menu is open, showing a list of options: 'Compte', 'Carte de crédit', 'Compensation', 'Carte de débit', 'Compte externe', 'Ordre de paiement électronique', 'GIRO', 'Chèque interne', 'Instrument', and 'Espèces/caisse'. The 'Mode de paiement du crédit' menu is also open, showing a list of options: 'Compte', 'Compensation', 'Compte externe', 'Instrument', and 'Espèces/caisse'. At the bottom right of the window, there are two buttons: 'OK' and 'Quitter'.

Ici vous pouvez spécifier les détails suivants:

Mode de paiement du débit

Sélectionnez la mode du paiement de crédit de la liste déroulante adjacente. La liste affiche les valeurs suivantes :

- CASA
- Carte de crédit
- Compensation
- Carte de débit
- Compte externe
- Ordre de paiement électronique
- CCP
- Chèque interne
- Instrument
- Espèces/caisse
- CPD

Note

Si le mode de règlement de débit est sélectionné comme contrôleur de domaine principal, puis les autres détails de règlement de débit ne sont pas entretenus.

Si le débit du règlement est PDC le mode de liquidation du composant doit être manuscrite.

La colonie de débit peut être choisie comme PDC uniquement lorsque le contrat est amorti.

Compte du produit de débit

Spécifiez le numéro de compte du produit de crédit.

Agence du compte de débit

Spécifiez le nom de l'agence dans laquelle le compte de crédit devrait être maintenu.

Numéro d'instrument - débit

Spécifiez le numéro de l'instrument qui devrait être utilisé pour le paiement de crédit.

Charger le débit source

Spécifiez la source du chargement qui devrait être utilisée pour le paiement de crédit.

Point final

Spécifiez le point final maintenu dans le système de Compense. La liste des options adjacente affiche tous les points finaux valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Compte externe - Numéro

Spécifiez le numéro de compte externe.

Compte externe - Nom

Spécifiez le nom du bénéficiaire qui tient le compte externe.

Code banque de compensation

Spécifiez le code de la banque externe qui devrait être utilisée pour la maintenance de la compense. La liste des options adjacente maintient les banques valides maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Code agence de compensation

Spécifiez le code d'agence de la banque externe spécifiée qui devrait être utilisée pour la compense. La liste d'options attenant affiche tous les codes valides gérées dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Catégorie Produit

Spécifiez la catégorie du produit. La liste des options adjacente affiche tous les produits valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Numéro de Routage

Spécifiez le numéro de routage de l'agence spécifiée pour la compense.

Code produit de compensation

Spécifiez le code du produit qui devrait être utilisé pour la compense. La liste des options adjacente affiche tout les codes valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Code du Secteur

Spécifiez le code du secteur qui devrait être utilisé pour la compense. La liste d'options attendant affiche tous les codes valides gérées dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Compte du donneur d'ordre

Spécifiez le compte duquel le montant devrait être payé.

Code banque du donneur d'ordre

Spécifiez le code de la banque du payeur qui devrait être utilisée pour le paiement du montant.

Agence du donneur d'ordre

Spécifiez l'agence de la banque du payeur spécifié qui devrait être utilisée pour le paiement du montant.

Adresse Banque du Payeur 1-4

Spécifiez l'adresse de la banque qui devrait être utilisée pour le paiement du montant.

Numéro GIRO

Spécifiez le numéro CCP du client entreprise.

GIRO bancaire

Indiquez le type de banque CCP qui devrait être utilisé pour les clients entreprise. Vous pouvez sélectionner :

- GIRO bancaire
- Signe plus

GIRO auto

Indiquez le type du CCP Automatique pour le débit direct automatique. Vous pouvez sélectionner une des valeurs suivantes:

- Automatique
- Manuel

Cours de Change

Pour un client prévaloir de tout régime de Relation de Prix, le cours de change spécifique du client dérivé en ajoutant le cours de change d'origine et la marge du client maintenu pour le régime Relation de Prix s'affichée ici.

Vous pouvez modifier les taux mis par défaut sachant que la modification est dans le niveau de variance maintenu pour le produit sous-jacent.

Si Relation prix n'est pas applicable, Cours de change sera le même que le cours de change d'origine.

Pour plus de détails sur les cours de change spécifiques au client, référez vous à la section intitulée 'Spécifier les Détails de la Tarification Préférentielle' dans le guide utilisateur 'Tarification Préférentielle'.

Taux du Coût Négocié

Spécifiez le taux du coût négocié qui doit être utilisé pour des transactions en devises étrangères entre le trésor et l'agence. Vous devez spécifier le taux que si les devises impliquées dans la transaction sont différentes. Sinon, ce sera une opération normale.

Le système affichera un message de forçage si le taux négocié n'est pas dans la variance du cours de change maintenue au produit.

N° Référence Négociée

Spécifiez le numéro de référence qui doit être utilisé pour la négociation de taux du coût, dans la transaction de devises. Si vous avez spécifié le taux de coût négocié, vous devez spécifier le numéro de référence négocié aussi.

Note

Oracle FLEXCUBE passe les écritures de réévaluation en ligne basé sur la différence de taux de change entre le taux de coût négocié et le taux de transaction.

9.6.3 Onglet Commissions

Onglet Commissions Pour calculer les commissions que nous aimerions prélever sur un contrat, nous devons spécifier la base sur laquelle nous aimerions appliquer ces commissions.

L'onglet des Commissions est affiché où vous pouvez visualiser/modifier les commissions à prélever sur le contrat.

Vous pouvez saisir les détails suivants dans cet écran:

Montant. Renoncé

Le montant affiché ici est le montant qui doit être renoncé comme remise offerte au client.

9.6.4 Onglet liens

Cliquez sur l'onglet ' Détails de liaison ' pour conserver les détails de la liaison et les remarques de VAMI. L'écran est affiché ci-dessous:

Détails du compte

Nouveau Saisir une interrogation

Produit * Code agence Référence utilisateur
 Catégorie de produit Numéro de compte * Statut défini par
 Numéro de la demande Numéro de compte Statut de produit dérivé
 ID piste de prospection alternatif

Principal | Préférences | Composants | Charges | **Détails du lien** | Avis | Reconduction | Notation du crédit | Champs | Liste de contrôle

Détails des liens des garanties

1 De 1 Accéder

Type de lien	Numéro de réf. du lien	Description	Agence	Devise	Montant global	Catégorie de ga
Nouvelle garantie						

Détails de l'engagement/du lien

1 De 1 Accéder

Numéro de séquence de lien	Type de lien *	Agence de lien	ID client	Référence liée *	Devise liée	Montant du lie
	Dépôt					

Autres demandeurs | Actifs | Produits financiers | Détails du taux de rendement interne | SIG | Événements | Interrogation du compte | Inventaire |
 Détails du message SWIFT | Statistiques | Modifications non appliquées | Ordre de liquidation

ID initiateur Autorisé par Statut
 Date et heure Date et heure Statut de l'autorisation

Quitter

Alors que sauver un compte :

- Si le 'Type de lien' est 'Nouvelle garantie', alors le système crée et autorise le bien grevé avec 'Garantie Type' comme étant 'Normal' et attribue l'ID de la responsabilité du client. Toutefois, vous pouvez manuellement créer collatérale avec différents types et liez-le au compte.
- Le système valide si la somme du montant Outstanding Principal et de la capital accru est supérieure au montant lié maintenu au niveau de détails liens collatéraux. Si la somme est supérieure, puis le système suit le montant restant contre l'ID de la responsabilité du client, automatiquement.
- Si le solde disponible du compte de dépôt (s'il est changé) nouveau terme (c'est à dire, terme dépôt principal : montant bloqué (le cas échéant)) est inférieur au montant de liaison, le système affiche un message d'erreur.
- Si la liaison 'Référence' est différent de intérêt principal UDE 'Code' valeur, le système affiche un message d'erreur.
- Si la valeur en date du date de modification est différente de la date d'entrée en serrage d'urgence intempestif, alors le système affiche un message d'erreur.
- Si l'ID de la responsabilité n'a pas un solde suffisant est disponible, le système affiche le message de substitution comme "la responsabilité n'a pas assez d'équilibre disponible. Voulez-vous continuer?"
- Si vous dissocier l'engagement ci-joint et liez le nouvel engagement, le système affiche le message d'erreur tel que "Le compte est déjà lié, impossible de supprimer".

Lors de la suppression d'une modification de compte, le système ré-installe le bien grevé si elle est utilisée par le compte et ferme le bien grevé, créé de nouveau, automatiquement.

Si le numéro de référence lié n'est pas utilisé, vous pouvez supprimer les détails de liaison et modifier le montant lié et le pourcentage lié.

Sur autorisant la modification du compte :

- Le système libère privilège prépondérant sur l'ancien terme Compte de dépôt (si modifié) et marque un privilège sur le nouveau terme Compte de dépôt par la liaison avec 'Quantité quantité Type de bloc' comme "Prêt".
- Sous 'liaison détails', les paramètres par défaut du système le bloc Numéro de référence que le numéro de référence de la quantité bloc compte de dépôt à long terme.
- Si le taux d'intérêt a changé, le système démarre régularisation basée sur le nouveau taux

Note

Vous pouvez modifier le champ 'bloc mainlevée partielle' dans le cadre de la valeur du amendement.

En cas d'augmentation principale, le système va vérifier le montant principal contre le montant disponible du compte de dépôt à terme lié. Si le montant du compte de dépôt à terme n'est pas suffisant, le système affiche un message d'erreur.

Pour plus de détails et l'explication des champs de chaque onglet, référez vous à la section 'Création d'un Contrat de Prêt' dans le chapitre 'Création du Contrat' de ce Guide Utilisateur.

9.6.5 Visualisation des Détails des Amendements en Date de Valeur

Vous pouvez visualiser le récapitulatif des amendements en date de valeur en utilisant l'écran 'Récapitulatif des Amendements en Date de Valeur'. Pour appeler cet écran, saisissez 'CLSACCVVM' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Récapitulatif du compte

Rechercher Recherche avancée Réinitialiser

Numéro de compte Code agence
Numéro de la demande ID client
Produit Numéro de compte alternatif
Date de valeur Date de maturité
Montant Devise
Statut du contrat Statut de l'autorisation

Nbre enregistrements par page 15 1 De 1 Accéder

Numéro de compte	Code agence	Numéro de la demande	ID client	Produit	Numéro de compte alternatif	Date

Quitter

Vous pouvez cliquer sur le bouton 'Recherche' pour visualiser toutes les fonctions en suspens. Cependant, vous pouvez filtrer votre recherche en fonction de l'un des critères suivants:

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro de contrat de la liste des options.

Numéro de la demande

Sélectionnez le numéro de dossier de la liste des options.

Produit

Sélectionnez le code de produit à partir de la liste d'options.

Date Valeur

Spécifiez la date de valeur.

Montant

Sélectionnez le montant du contrat.

Statut du contrat

Sélectionnez le statut du contrat de la liste déroulante.

Code agence

Sélectionnez le code agence approprié à partir de la liste.

ID client

Sélectionnez le Code Client de la liste des options.

Numéro de compte alternatif

Sélectionnez le numéro de contrat alternatif de la liste des options.

La Date de Maturité

Spécifiez la date de valeur.

Devise

Sélectionnez la devise de la transaction de la liste d'options.

Autorisé

Sélectionnez le statut de l'autorisation du contrat de la liste déroulante.

Lorsque vous cliquez sur le bouton 'Recherche' les enregistrements correspondant aux critères de recherche spécifiés sont affichés. Pour chaque enregistrement récupéré par le système en fonction de vos critères, les détails suivants sont affichés:

- Numéro de Compte
- Code agence
- Numéro de la demande
- ID client
- Produit
- Numéro de compte alternatif
- Date Valeur
- La Date de Maturité
- Montant
- Devise
- Statut Défini Utilisateur

- Statut du contrat
- Autorisé

Cliquez sur 'Recherche Avancée' pour afficher l'écran dessous:

Vous pouvez invoquer un contrat sur la base des détails suivants:

- Numéro de Compte
- Code agence
- Numéro de la demande
- ID client
- Produit
- Numéro de compte alternatif
- Date Valeur
- La Date de Maturité
- Montant
- Devise
- Statut Défini Utilisateur
- Statut du contrat
- Autorisé

9.6.6 Amendement des Engagements

Une fois qu'un Engagement est saisi et est autorisé, les modifications au contrat d'Engagement peuvent être faites à travers l'écran des 'Amendements de l'Engagement'. Ces amendements sont basés sur une date effective et donc ils sont appelé des Amendements en date de valeur (VAM).

Oracle FLEXCUBE vous permet de modifier la limite de crédit en utilisant l'écran des amendements en date de valeur à ou avant la date de maturité du contrat de prêt. Vous pouvez modifier aussi la date de maturité pour un prêt à ligne ouverte en utilisant l'écran des amendements en date de valeur avec une date d'entrée en vigueur antérieure.

Pour les prêts à lignes ouvertes, le Reconduction du contrat est restreinte.

Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDCMTVM' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

The screenshot displays the 'Détails du compte' window with the 'Engagement' tab selected. The interface includes a top navigation bar with tabs like 'Principal', 'Préférences', 'Composants', 'Charges', 'Avis', 'Reconduction', 'Engagement', 'Notation du crédit', 'Champs', and 'Liste de contrôle'. The 'Engagement' tab contains several input fields for client information, loan details, and financial parameters. A 'Créer une modification' button is visible on the left. The bottom of the window features a navigation bar with links to other sections and a 'Quitter' button.

Pour plus de détails sur l'explication des champs de chaque onglet référez vous à la section 'Création d'un Contrat d'Engagement' dans le chapitre 'Création du Contrat' de ce Guide Utilisateur. Aussi, reportez-vous à la section 'Modifications de prêt' dans ce chapitre.

9.6.7 Simulation du VAMI

La fonction du calcul de la simulation de l'Amendement en date de valeur est utilisée pour obtenir les détails du changement VAMI avant de l'appliquer. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDSIMVD' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

L'écran de la Simulation de l'Amendement en date de valeur est semblable à l'écran des 'Amendements'.

Pour plus de détails sur l'explication des champs référez vous à la section 'Création d'un Contrat de Prêt' dans le chapitre 'Création du Contrat' de ce Guide Utilisateur. Aussi reportez-vous à la section des 'Amendements du Prêt' dans ce chapitre.

9.6.7.1 **Modification de la date de maturité**

L'Amendement de la date de maturité du contrat de prêt, effectif à une certaine date peut être exécuté à travers cette fonction. Les échéances futures sont affectés en se basant sur la date effective. Cela aide à fournir des échéanciers selon le choix du client. D'où, même si une extension est cherchée, l'augmentation de l'intérêt dans l'échéance peut être différé jusqu'à une certaine période pour faciliter la situation de liquidité du client.

9.6.7.2 **Création de Version**

Les numéros de versions sont créés pour un contrat de prêt durant l'un des cas suivants:

- Lorsque des amendements sont fait aux paramètres du Contrat - Principal, Taux et Durée
- Reconduction du produit de Prêt

9.7 **Visualisation Historique Versions Contrat et Extourne**

Les multiples versions créées pour un contrat de prêt peuvent être visualisées à travers l'écran 'Historique des Contrats-Visualisation'. L'extourne des opérations vers une version précédente est géré pour la Reconduction et la Amendements qui créent une nouvelle version. Vous pouvez invoquer cet écran en tapant 'CLDACHTY' dans le champ situé à

l'angle droit supérieur de la barre d'outils de l'Application et en cliquant le bouton adjacent en forme de flèche.

Le module CL a les services suivants:

- Les contrats de Prêt du module CL Oracle FLEXCUBE ont des services inclut de construction de versions.
- Les paramètres du contrat et donc le comportement du prêt sont modifiés selon des opérations telles que les amendements en date de valeur, amendements du Contrat, Reconduction etc., donc créant une nouvelle version.
- Toute version du prêt peut être suivie séquentiellement à une configuration précédente en sauvegardant les versions dans l'historique et en modifiant le journal des événements convenablement.
- Cela peut être visualisé en défilant au numéro de la version approprié.
- Oracle FLEXCUBE gère l'extourne croissante des versions du contrat. En extournant, tous les événements seront extournés et les soldes sont affectés convenablement.
- Lorsque vous cliquez sur l'icône 'Extourner' dans la barre d'outils, les options présentées sont le Contrat Entier et la Version Courante.
- Pour une seule extourne, toutes les écritures autorisées et maintenances sont extournées à travers cette opération. Une nouvelle version est créée et un nouvel événement REVV - Extourne Version est déclenché.
- C'est aussi possible de faire un suivi des mêmes modifications
- Si le contrat entier est extourné, REVC est déclenché lorsque la version extournée est la première version.

- Si l'inversion est un renversement de compte, alors le système va rétablir linkage lié pour l'équivalent du montant versé.
- Si l'inversion est un renversement de paiement, le système utilisera lien lié pour l'équivalent de la somme versée.

Reportez-vous au Chapitre 'Maintenance Générale' de ce Guide utilisateur pour des informations supplémentaires sur l'écran des 'Détails du Contrat' et 'Contrôle de Version'.

9.8 Modification Manuelle du Statut

La modification du statut peut aussi être déclenchée manuellement. La modification du statut peut aussi être faite avec une date de valeur qui peut même être dans le passé.

Vous pouvez appeler l'écran 'Modification Manuelle Statut Règlement ' en écrivant 'CLDMSTCH' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Les détails suivants sont saisis ici:

Code agence

Saisissez le code d'agence du contrat pour lequel le statut sera modifié manuellement dans ce champ.

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro de contrat qui nécessite une modification du statut dans ce champ en cliquant sur la liste des options adjacente. Une liste de valeurs est affichée. Double cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

Statut actuel

Le système affiche le statut en cours du Contrat dans ce champ.

Nouveau statut

Sélectionnez le nouveau statut du contrat en cliquant sur la liste des options adjacente. Une liste de valeurs paraît. Double cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

Les valeurs valides sont actif, dormant, fermé et ainsi de suite.

C'est une Saisie obligatoire.

Date d'effet

Saisissez la date à laquelle le nouveau statut du contrat entre en vigueur dans ce champ. C'est une Saisie obligatoire.

Note

Lorsqu'une modification du statut est faite manuellement pour un contrat, le système passera immédiatement les écritures comptables exigées pour la modification.

9.9 Traitement du Statut de Passage en Perte

Oracle FLEXCUBE gère 'le passage en perte comme un 'Statut' séparé avec le plus haut niveau de priorité. Si la modification du statut doit être faite à une date spécifique, alors vous pouvez modifier le statut manuellement et déplacer le contrat au statut 'Passage en Perte'. Le système maintient aussi des écritures comptables pour le transfert du solde des comptes GLs normaux/bilans aux comptes GLs hors bilan. Lorsque le statut est modifié à 'Perte', l'option 'Accumulation Hors bilan' est sélectionnée pour les 'Caractéristiques de l'Accumulation' pour arrêter l'accumulation sur le GL normal/bilan et continuer l'accumulation sur le GL hors bilan.

Oracle FLEXCUBE maintient une règle appropriée pour les événements de d'Accumulation, Modification du Statut, et le Paiement, en se basant sur les écritures comptables et 'Liaison des rubriques comptables' appropriées pour les rubriques comptables, pour saisir le compte GL bilan ou hors bilan selon le Statut du Contrat.

9.9.1 Passage partiel en perte

La banque passe en perte un prêt lorsqu'un client est en impayé pour une très longue durée. Il change alors le statut de tel prêt à 'Perte' qui est le plus mauvais statut pour un Prêt. Le système oracle FLEXCUBE suit l'ordre de la liquidation normal pour les pertes.

Le module CL dans Oracle FLEXCUBE tient compte du passage partiel en perte d'un prêt. Vous pouvez alors à tout moment indépendamment du statut du contrat passer un montant partiel du prêt en perte.

Les points suivants sont importants dans un scénario de passage partiel en perte:

- Durant un passage partiel en perte une transaction déclenche le mouvement du Principal et des produits à recevoir.
- Un client est responsable de payer la somme totale d'un prêt bien qu'un montant partiel a été passé en perte. La banque utilise le passage partiel en perte seulement pour déplacer des soldes d'un GL à un autre.
- Un passage manuel en perte vous permet de choisir le montant passé en perte.

Note

Un passage partiel en perte ne modifie pas nécessairement le statut d'un prêt mais seulement le compte grand livre à l'ampleur du montant passé en perte.

Chaque fois qu'un passage partiel en perte est fait sur un contrat de prêt, l'événement PWOFF est déclenché. Selon les écritures comptables maintenues pour l'événement PWOFF aux niveau du Produit, les écritures comptable seront passées. Pour tous les Pieds du Crédit

maintenus pour l'événement PWOFF vous devriez choisir de ventiler les soldes. Les Soldes ventilés maintenus pour les Pieds de crédit de l'Événement PWOFF sont toujours 'OUI.'

L'étiquette de Montant <NOM_COMPOSANT>_PWOFF est disponible pour paramétrer les écritures comptables pour les mouvements des GLs du bilan alors que l'étiquette de Montant <NOM_COMPOSANT>_PWOFF_CONT est disponible pour paramétrer les écritures comptables pour les mouvements des GLs du Hors bilan.

Quelques exemples des étiquettes de montants et des rubriques comptables disponibles pour paramétrer les écritures comptables pour l'événement PWOFF sont montrés ci-dessous:

Rubrique Comptable	Montant Tag
MAIN_INTEXP_NORM	MAIN_INT_PWOFF
MAIN_INTREC_NORM	MAIN_INT_PWOFF
LOAN_AC-COUNT_OVD1	PRINCIPAL_PWOFF
PRINCIPALEXP_OVD1	PRINCIPAL_PWOFF
PRE_PENEXP_NORM	PRE_PEN_PWOFF
PRE_PENREC_NORM	PRE_PEN_PWOFF
CONT_W_DOUB	MAIN_INT_PWOFF_CONT
CONT_SUBS	MAIN_INT_PWOFF_CONT

Pour plus de détails sur la maintenance des événements et des écritures comptables au niveau Produit référez vous à la section intitulée 'Onglet Événements' et 'Définir des Écritures Comptables' respectivement dans le chapitre intitulé 'Définir des Catégories de Produits et des Produits dans ce Guide Utilisateur.'

9.9.1.1 Passage Partiel Manuel en Perte

Un passage partiel en perte sur un contrat de prêt est possible n'importe quand durant le cycle de vie d'un contrat CL indépendamment de son statut. Vous pouvez initier manuellement un passage en perte pour un contrat de prêt en utilisant l'écran 'Passage Partiel en Perte'. Vous pouvez appeler l'écran Passage Partiel en Perte en écrivant 'CLDPWOFF' dans le champ au

coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

◆ Pertes sèches partielles

Nouveau Saisir une interrogation

Agence

Numéro de séquence de l'événement *

Date d'effet

Pourcentage de pertes sèches

Calculer

Numéro de compte *

Statut actuel

Montant des pertes sèches * partielles

ID initiateur ID contrôleur

Date et heure Date et heure

Statut du contrat

Quitter

Statut de l'autorisation

Les détails suivants sont saisis ici:

Nom de l'agence

Le code d'agence courant est mis par défaut ici. Vous pouvez initier un passage partiel en perte seulement de l'agence courante.

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro de contrat approprié de la liste des options fournie. La liste des options affiche tous les contrats qui appartiennent à l'agence courante.

Date d'effet

C'est la date à laquelle le passage partiel en perte sur le contrat de prêt devrait devenir effectif. La date de l'application courante est mise par défaut ici.

Statut actuel

Le statut en cours du contrat de prêt sélectionné est affiché ici.

Pourcentage Passage Partiel en Perte

Spécifiez le pourcentage du montant du prêt qui sera passé partiellement en perte et cliquez sur 'Calculer' pour permettre au système de déterminer le montant passé partiellement en perte sur la base du montant de la somme totale à recouvrer. C'est facultatif.

Montant des pertes sèches partielles

Spécifiez le montant du prêt passé partiellement en perte. Si vous avez déjà spécifié le pourcentage le système calculera ce montant en se basant sur le pourcentage fourni et le montant de la somme totale à recouvrer.

En sauvegardant le passage partiel en perte l'événement PWOF est déclenché et le système passe des écritures comptables selon les écritures comptables maintenues au niveau du produit conformément au statut du contrat. Si la devise du contrat CL et la devise du

composant sont différentes, les écritures comptables sont toujours passées dans la devise du composant.

Lors de l'exécution d'une écriture au large, le montant indiqué est divisé en composants basés sur l'ordre de liquidation...L'écriture est ensuite transmise pour les composants avec la dernière sévérité respectivement, pour que ce solde est récupéré en premier si paiement ultérieur se produit. Pour les paiements subséquents après un passage en perte, le système considère en premier le solde du passage en perte précédent puis le montant passé en perte pour l'équilibrage.

Note

Le montant passé en perte est ventilé à travers les composants et non pas les échéances.

Dans le scénario d'une modification du statut après passage en perte, le mouvement du solde se passe dans le compte GL normal du bilan et le GL du passage en perte. Si une accumulation Hors bilan précède un passage en perte alors le solde GL Hors bilan est déplacé à compte GL de passage en perte en Hors bilan comme défini dans la définition des écritures comptables du PWOFF. Les vrais soldes sont à leur tour déplacés au compte GL du passage en perte du bilan.

9.9.2 Traitement du Recouvrement

S'il y a un paiement à un contrat qui est au statut 'Perte' et le produit de l'intérêt est extourné, alors vous pouvez recouvrer le montant au niveau du 'Déblocage Manuel'. Après recouvrement du montant, si les écritures comptables appropriées sont maintenues avec 'Ventiler Solde', alors le système met à jour automatiquement le solde dans différents GLs maintenus, en se basant sur le montant payé ou recouvré.

9.10 Opérations de Reconduction

Les caractéristiques de la Reconduction et type de la Reconduction pour un contrat de prêt sont spécifiés lors du paramétrage d'un produit. Dans l'écran du produit, vous avez l'option de Reconduction du contrat manuellement ou instruisez le système pour faire une reconduction automatique. Vous pouvez spécifier aussi le type de Reconduction; les options

disponibles sont 'personnalisée' et 'spécial'. Lorsqu'un prêt est reconduit, un échéancier est mis par défaut selon le type d'UDE et la base de l'échéancier spécifiés dans l'écran du produit.

The screenshot displays the 'Préférences' (Preferences) window, which is organized into several tabs and sections. The 'Préférences de compte' (Account Preferences) tab is currently selected. The window includes fields for 'Code produit' (Product Code) and 'Description'. The 'Préférences de compte' section contains options for 'Préférences d'écriture de réajustement' (Adjustment entry preferences), 'Préférence d'accumulation' (Accumulation preference), and 'Durée' (Term). The 'Reconduction' (Renewal) section allows users to configure renewal settings, including 'Autoriser la reconduction' (Allow renewal), 'Reconduction' (Renewal) type, and 'Type de reconduction' (Renewal type). The 'Préférence pour les intérêts' (Interest preference) section includes options for 'Période des intérêts uniquement' (Interest period only) and 'Action Modification du taux' (Rate modification action). The 'Nouveau calcul du prêt d'amortissement lors de modification' (New loan amortization calculation upon modification) section includes options for 'Opération de modification à date de valeur' (Modification operation at value date) and 'Type de calcul des mensualités de modification à date de valeur' (Modification installment calculation type at value date). The 'Paieement anticipé de prêt' (Prepayment of loan) section includes options for 'Base du nouveau calcul' (New calculation base) and 'Type de mensualité constante de paiement anticipé' (Prepayment constant installment type). The 'Composants de reconduction' (Renewal components) section includes a table with columns for 'Composant' (Component) and 'Accéder' (Access). The window also features a 'Re-saisie pour autorisation' (Re-entry for authorization) button and 'OK' and 'Quitter' (Exit) buttons at the bottom right.

Référez vous au Chapitre Produits pour plus de détails sur les spécifications de la Reconduction pour les contrats de Prêt.

Les caractéristiques de la Reconduction spécifiées au niveau du produit sont mises par défaut dans les contrats lors de la création du contrat de prêt.

Reconduction manuelle

Nouveau Saisir une interrogation

Agence * Numéro de compte * Catégorie de produit Numéro de demande Statut du contrat De Acéder

Code produit P Numéro de compte alternatif Référence utilisateur Statut de l'autorisation

Lead ID Statut de produit dérivé ID ligne

Reconduction/négociation Détails du compte Par défaut Liste de contrôle Champs Composants Charges Liens Avis Notation du crédit

Date d'exécution Reconduction spéciale ID client

Date de valeur Code produit N° renégociation

Devise

Détails du composant

Charger restant dû

Alouer

Par défaut

Détails du débit

Mode * Devise Montant réglé * Equivalent du prêt en devise Taux de change initial Taux de change Agence du règlement Compte de règlement Produit de régler

SIG | Solde du compte | Détails du TRI | Événements | Mensualité | Détails du message SWIFT | Ordre de liquidation

Saisi par Autorisé par Statut du contrat

Date et heure Date et heure

Autorisé

Quitter

Référez vous au chapitre de Création du Contrat pour plus de détails sur les spécifications de la reconduction pour les contrats de Prêt.

Le module CL a un écran des opérations spéciales pour gérer la Reconduction manuelle des contrats. Cet écran fournit le service pour payer les dus sur le prêt et aussi l'option de reconduction des montants impayés pour une nouvelle durée avec les nouveaux termes du prêt.

Si la Reconduction est une extension simple de la maturité avec ou sans composants (Principal, Intérêt etc.) capitalisés, alors l'événement ROLL est déclenché. Cependant, si la Reconduction est le résultat d'une Renégociation et Restructuration du prêt alors les événements respectifs sont déclenchés.

Les reconductions spéciales impliquent une modification dans la devise du Prêt, réaffectation du client du Prêt, création d'un nouveau prêt avec le même numéro de référence que le prêt d'origine et renonciation aux impayés du prêt. Ceux-ci sont gérés par les événements qui déclenchent les écritures comptables respectives.

L'Événement de la Reconduction spécial est SROL et la Renégociation d'un prêt est RNOG. Les écritures de l'événement maintenues sont affichées dans le produit.

9.10.1 Saisie des Détails de la Reconduction Manuelle

Vous pouvez appeler l'écran 'Reconduction Manuelle' en écrivant 'CLDMROLL' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Requêtez pour le numéro de contrat qui doit être reconduit et cliquez sur l'icône Nouveau dans la barre d'outils. Sélectionnez l'ID de plomb dans la liste option adjacentes si l'augmentation du principale est faite pour traiter un Refil associé de plomb. Le système affiche tous les devants IDs dans dont l'option ' Top avance ' est cochée dans l'écran de détails de perspective (ORLEADM). Lorsqu'il y a une entité manuel augmenter valeur daté du survol, amendement, renégociation, puis l'ID de piste l'état sera mis à jour une fois "convertis". L'onglet historique de ORDLEADM sera actualisé avec ' SYSTEM ' Id. Puis, cliquez sur le bouton 'Renseigner l'Encours'. Le système affichera l'encours pour chaque composant du contrat. Vous pouvez ensuite indiquer le survol des détails tels que "liquidation Quantité", 'règlement Détails', etc. puis, cliquez sur Bouton d'attribution d'allocation des colonies contre les composants impliqués.

9.10.1.1 Onglet Reconduction/Renégociation

Vous pouvez spécifier les détails suivants dans l'écran de Reconduction Manuelle:

Date d'exéc

Sélectionnez la date de la transaction de la Reconduction dans ce champ.

Date Valeur

Sélectionnez la date de valeur de la Reconduction dans ce champ.

Code produit

Sélectionnez le nouveau produit du contrat à cause de la Reconduction Spéciale, de la liste des options adjacente. Double cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

Devise

Sélectionnez la nouvelle devise du contrat à cause de la Reconduction Spéciale de la liste des options adjacente. Double cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

ID client

Sélectionnez le code client de la liste des valeurs fournie. Double cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

N° renégociation

Le système affiche le nombre de renégociation. Il s'agit du nombre de renégociations déjà effectuées sur le compte.

Détails du composant

Les détails suivants sont saisis ici:

Nom composant

Le système affiche le nom du composant qui est reconduit/ payé dans ce champ.

Montant restant dû

Le système affiche la portion encours du composant dans ce champ.

Montant de liquidation

Saisissez le montant qui est payé comme partie de la Reconduction dans ce champ.

Montant de l'augmentation du principal

Saisissez le montant qui est reconduit pour le composant dans ce champ.

Renoncer au montant

Saisissez le montant à qui est renoncé pour le composant comme partie de la Reconduction dans ce champ.

Détails Débit /Crédit

Les détails suivants sont saisis ici:

Mode

Sélectionnez le mode dans lequel le règlement devrait être fait de la liste déroulante adjacente. La liste affiche les valeurs suivantes :

- CASA
- Carte de crédit
- Compensation
- Espèces/caisse

Devise

Sélectionnez la devise dans laquelle un règlement particulier sera fait de la liste des options adjacente. Double cliquez sur une valeur pour la sélectionner.

Les options incluent la liste des devises permises du produit, agence et catégorie.

Montant Décaissé

Saisissez le montant à débloquent dans ce mode comme partie du déblocage.

Note

Le montant devrait être inférieur à la différence entre le montant du Déblocage et le montant réglés à travers les autres modes. Le montant devrait être dans la devise du mode.

Equivalent du prêt en devise

Le système affiche le montant dans la devise du prêt dans ce champ.

Taux de change initial

Le cours de change de base ou réel entre la devise du compte et la devise du règlement est affichée ici.

Cours de Change

Pour un client prévaloir de tout régime de Relation de Prix, le cours de change spécifique du client dérivé en ajoutant le cours de change d'origine et la marge du client maintenu pour le régime Relation de Prix s'affichée ici.

Vous pouvez modifier les taux mis par défaut sachant que la modification est dans le niveau de variance maintenu pour le produit sous-jacent.

Si Relation prix n'est pas applicable, Cours de change sera le même que le cours de change d'origine.

Pour plus de détails sur les cours de change spécifiques au client, référez vous à la section intitulée 'Spécifier les Détails de la Tarification Préférentielle' dans le guide utilisateur 'Tarification Préférentielle'.

Pour Règlement Débit, les détails suivants peuvent être saisis selon le mode du règlement:

Pour 'CASA'

- Agence
- Compte Règlement

Pour 'Carte de Crédit' et 'Carte de Débit'

- N° de Carte.

Pour 'Compense'

- Charger la source
- Instrument nombre
- Produit de compense
- Point final
- Numéro de Routage
- Banque de compensation
- L'effacement branche
- Code du Secteur
- Compensation

Pour 'Compte Externe'

- Charger la source
- Catégorie PC
- Banque de compensation
- L'effacement branche
- Compte externe - Nom
- Compte externe - Numéro
- Compensation

Pour 'Ordre de Paiement Electronique'

- Instrument nombre

Pour 'Chèque Interne'

- Instrument nombre
- Agence
- Compte Règlement

Pour 'Instrument'

- Instrument nombre
- Numéro de Routage
- Point final

Pour 'Caisse'

- Charger la source

Pour Règlement Crédit, les détails suivants peuvent être saisis selon le mode du règlement:

Pour 'CASA'

- Agence
- Compte Règlement

Pour 'Compense'

- Charger la source
- Instrument nombre
- Produit de compense
- Point final
- Numéro de Routage
- Banque de compensation
- L'effacement branche
- Code du Secteur
- Compensation

Pour 'Compte Externe'

- Charger la source
- Catégorie PC
- Banque de compensation
- L'effacement branche
- Compte externe - Nom
- Compte externe - Numéro
- Compensation

Pour 'Instrument'

- Instrument nombre
- Numéro de Routage
- Point final

Pour 'Caisse'

- Charger la source

Taux du Coût Négocié

Spécifiez le taux du coût négocié qui doit être utilisé pour des transactions en devises étrangères entre le trésor et l'agence. Vous devez spécifier le taux que si les devises impliquées dans la transaction sont différentes. Sinon, ce sera une opération normale.

Le système affichera un message de forçage si le taux négocié n'est pas dans la variance du cours de change maintenue au produit.

Numéro de référence Négocié

Spécifiez le numéro de référence qui doit être utilisé pour la négociation de taux du coût, dans la transaction de devises. Si vous avez spécifié le taux de coût négocié, vous devez spécifier le numéro de référence négocié aussi.

Note

Oracle FLEXCUBE passe les écritures de réévaluation en ligne basé sur la différence de taux de change entre le taux de coût négocié et le taux de transaction.

Le Module CL gère les fonctions de Reconduction suivantes:

Reconduction spéciale

Seulement les modifications manuelles du produit et/ou de la devise sont permises durant la Reconduction. Celles ci sont appelées 'Reconduction Spéciale'.

Les deux événements pour la Reconduction spéciale sont:

SROL - Liquidation de Reconduction Spéciale

Cet événement a des écritures de liquidation normales et aussi les écritures de liquidation du montant reconduit dans les comptes d'attente.

Montant Tag

<nom_composant>_SROL

Rubrique Comptable

SROL_SUSPENSE

Les écritures définies sont :

Débit/ Crédit	Rôle	Montant Tag
Débit	DR_SETTLE_BRIDGE	PRINCIPAL_LIQD
Crédit	LOAN_ACCOUNT	PRINCIPAL_LIQD
Débit	DR_SETTLE_BRIDGE	MAIN_INT_LIQD
Crédit	MAIN_INTREC	MAIN_INT_LIQD
Débit	SROL_SUSPENSE	PRINCIPAL_S-SROL
Crédit	LOAN_ACCOUNT	PRINCIPAL_S-SROL
Débit	SROL_SUSPENSE	MAIN_INT_SROL

Crédit	MAIN_INTREC	MAIN_INT_SROL
--------	-------------	---------------

REOP - Rouvrir un Contrat de prêt avec un nouveau produit et/ou devise

Cet événement a des écritures pour débiter le Contrat de prêt et créditer le compte d'attente de Règlement du Débit. L'étiquette du montant PRINCIPAL est utilisée pour ces écritures.

Les écritures définies sont :

Débit/ Crédit	Rôle	Montant Tag
Débit	LOAN_ACCOUNT	PRINCIPAL
Crédit	SROL_SUSPENSE	PRINCIPAL
Dr	LOAN_ACCOUNT	PRINCIPAL_INCR
Crédit	CR_SETTLE_BRIDGE	PRINCIPAL_INCR

Les deux événements précités sont déclenchés chaque fois que le Produit et/ou la devise sont modifiés durant la Reconduction manuelle.

L'écran de Reconduction manuelle est utilisé pour exécuter la Reconduction spéciale. Le code du produit courant et devise sont affichés sur l'onglet de la Reconduction manuelle. Si un de ceux ci a été modifié alors l'événement SROL est déclenché, lequel à son tour déclenche REOP, autrement, un événement ROLL normal est déclenché.

Note

En cas de Changement de Produit, l'événement SROL du produit précédent est déclenché et l'événement REOP du nouveau produit est déclenché. Donc le SROL_SUSPENSE maintenu devrait être le même à travers tous les produits.

Reconduction Prématuré

Durant la Reconduction manuelle une date de Valeur de Reconduction est saisie qui est une date avant la date de maturité pour Reconduire prématurément le prêt. L'intérêt est calculé jusqu'à la date de valeur de la Reconduction. Vous pouvez choisir de liquider ou reconduire tout composant. La Reconduction spéciale est aussi permise.

Reconduction en Date de Valeur Antidatée

La date de valeur de la Reconduction peut être utilisée pour entrer des Reconductions antidatées.

Saisie de la Reconduction

L'événement ROLB (Saisie de la Reconduction) facilite le traitement de futures instructions de Reconduction. Une Reconduction manuelle, peut être exécutée dans le futur en donnant une date future d'exécution. Pour de telles instructions de Reconduction, l'événement ROLB est déclenché. Les instructions de la Reconduction sont appliquées à la date d'exécution.

Toutes les écritures de règlement sont passées à la date d'exécution avec la date de valeur de la Reconduction.

Durée de reconduction

Sélectionnez une des valeurs suivantes :

- Jours – La Durée pour le Contrat reconduit sera pris en jours.

Exemple: Date Valeur: 1er janvier 2005 ; Date d'échéance : 1er avril 2005 ; Ténor : 90 Jours

Nouvelle Date d'échéance roulé : 30 juin 2005

- Mois – en Termes de Mois

Exemple: Date Valeur: 1er janvier 2005 ; Date d'échéance : 1er avril 2005 ; Ténor : 3 mois

Nouvelle Date d'échéance roulé : 1er juillet 2005

- Trimestres– en Termes de Trimestres

Exemple: Date Valeur: 1er janvier 2005 ; Date d'échéance : 1er avril 2005 ; Ténor : 3 mois (trimestre 1)

Nouvelle Date d'échéance roulé : 1er juillet 2005

- Semestre – en Termes de Semestre

Exemple: Date Valeur: 1er janvier 2005 ; Date d'échéance : 1er avril 2005 ; Ténor : 6 mois (Semi annuel)

Nouvelle Date d'échéance roulé : 1er octobre 2005

- Année– en Termes d'années

Exemple: Date Valeur: 1er janvier 2005 ; Date d'échéance : 1er avril 2005 ; Ténor : 12 mois (année)

Nouvelle Date d'échéance roulé : 1er avril 2006

Le même champ est disponible sur l'écran du Contrat et les valeurs sont mises par défaut du produit. Les valeurs mises par défaut peuvent être modifiées.

Durant la reconduction d'un prêt automatiquement-débloqué, le message Swift est envoyé si l'augmentation du Principal est faite à travers un règlement crédit. Si le mode du règlement est choisi comme CASA, le Compte de Règlement, devise et agence avec les détails du message Swifts sont mis par défaut du contrat.

Au cas où vous modifiez le client, la devise ou le produit durant la Reconduction, le système renseigne les détails du règlement de la maintenance de l'Instruction du Règlement qui correspond aux nouveaux paramètres. Le message Swift, si applicable, est généré durant l'autorisation du déblocage manuel.

9.10.1.2 Détails Onglet Liaison

Cliquez sur le bouton ' Détails de liaison ' pour conserver les détails de la liaison et les remarques du produit. L'écran est affiché ci-dessous:

Reconduction manuelle

Nouveau Saisir une interrogation

Agence * Numéro de compte * Catégorie de produit Numéro de demande Statut du contrat
 Code produit P Numéro de compte alternatif Statut de l'autorisation
 Lead ID Statut de produit dérivé ID ligne

Reconduction/négociation Détails du compte Par défaut Liste de contrôle Champs Composants Charges Liens Avis Notation du crédit

Détails des liens des garanties

Type de lien *	Numéro de référence du lien	Description	Agence de lien *	Devise de lien *	Montant global	Catégorie de garantie	Marge de sécurité (%)	Montant de limit
----------------	-----------------------------	-------------	------------------	------------------	----------------	-----------------------	-----------------------	------------------

Détails de l'engagement/du lien

Numéro de séquence de lien	Type de lien *	Agence de lien	ID client	Référence du lien *	Devise de lien	Montant du lien	% lié	NumÃ@ro de montant bloquÃ@
----------------------------	----------------	----------------	-----------	---------------------	----------------	-----------------	-------	----------------------------

SIG | Solde du compte | Détails du TRI | Événements | Mensualité | Détails du message SWIFT | Ordre de liquidation

Input By Authorized By Contract Status
 Date Time Date Time

Authorized

Exit

Vous pouvez maintenir les paramètres suivants ici:

Détails des liens des garanties

Les détails de garantie suivants sont conservés ici:

Ordre de rétablissement

Spécifier un ordre valide dans lequel vous devez rétablir le lien lié au compte. Le système ré-instaure le lien dans un ordre croissant.

Statut

Statut du bien grevé par défaut ici.

Liaison/Engagement Détails

Vous pouvez maintenir le détail suivant ici:

Bloquer le numéro de référence

Le système utilise par défaut le numéro de référence du dépôt type linkage.

Pour plus d'informations sur le champ explication, voir "Création d'un compte" chapitre de ce manuel de l'utilisateur.

Note

- Vous pouvez supprimer les informations de liaison et modifier le montant lié ou le pourcentage lié, si le numéro de référence lié spécifié n'est pas utilisé.
 - Lors du renversement, si la composante principale augmente, alors le système utilisera le montant de linkage lié pour la plus grande quantité selon l'ordre croissant du numéro de commande utilisation maintenu dans la section de détails de liaison.
 - Lors du renversement, si le composant principal diminue, alors le système va rétablir la quantité de liens liés pour la diminution de la quantité basée sur la fonction de l'ordre croissant du numéro de commande de rétablissement maintenu dans la section de détails de liaison.
 - Lors du renversement spéciaux, si le client est modifié, alors le système rétablira la ligne de piscine/garantie/garantie du vieux client et utilise la ligne de piscine/garantie/garantie du nouveau client, pour l'équivalent du montant du capital en circulation.
-

9.10.2 Sauvegarde et Autorisation des Détails de la Reconduction Manuelle

Après avoir saisi les détails dans l'écran 'Reconduction Manuelle', cliquez sur l'icône 'Sauvegarder' pour sauvegarder les détails du paiement. En sauvegardant le contrat, le système valide la valeur du montant financée par rapport à :

- Limite de la transaction Produit
- Limite saisi de l'utilisateur

Si la devise de transaction et la devise de limite sont différentes, le système convertit le montant du financement à la devise de la limite et vérifie si le même est au-delà de la limite de transaction du produit et la limite de saisi de l'utilisateur. Si cela est vrai, le système indique la même chose avec les messages d'erreur/Annulation suivant:

- Nombre de niveaux requis pour autoriser la transaction
- Le montant de la transaction est supérieur à la limite de saisi utilisateur

Vous pouvez autoriser une Reconduction manuelle en cliquant sur l'icône 'Autoriser' sur la barre d'outils de l'Application.

Note

Vous ne pouvez pas autoriser de l'écran des 'Paiements CL' dans les cas suivants:

- le contrat a plusieurs niveaux d'attente d'autorisation, celle-ci sera fait en utilisant l'écran 'Autorisation à Plusieurs Niveaux Détaillée'
 - le niveau d'autorisation est supérieur ou égal à 'N'
 - le dernier niveau de la limite de l'autorisation utilisateur est inférieur à la différence entre le montant financé et la somme des limites de tous les utilisateurs impliqués dans l'autorisation d'une transaction, ce cas est valable lorsque le champ 'cumulatif' est coché dans l'écran 'Maintenance Limites Transaction produit '
 - le montant de la transaction est supérieur à la limite de l'autorisation de l'utilisateur si le champ 'cumulatives' n'est pas coché dans l'écran 'Maintenance Limites Transaction produit '
-

9.10.3 Saisie des Détails de la Reconduction Ventilée

Vous pouvez créer plusieurs contrats de tirage à partir du contrat de tirage d'origine en utilisant la méthode de la Reconduction Ventilée. Pour chaque contrat reconduit, le système

génère un numéro de ventilation. Vous devez indiquer des caractéristiques pour ces contrats reconduits dans l'écran 'Reconduction Ventilée'.

Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDSROLL' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Vous devez spécifier les détails suivants ici:

No Réf Ventilation

Un numéro de référence unique de Transaction Ventilée est généré par le système pour identifier la transaction uniquement chaque fois qu'une nouvelle caractéristique de ventilation est affichée ici.

Numéro de Compte

Sélectionnez un contrat de prêt valide pour lequel le Reconduction ventilée doit être faite. Tous les contrats de Prêt valides créés en utilisant l'écran de Détails du Contrat seront disponibles pour la sélection dans la liste des options.

Date Valeur

Sélectionnez la date de valeur pour l'opération de Reconduction ventilée.

Note

Date de Valeur ne peut pas être antérieure à la date des événements 'ALIQ', 'MLIQ', 'RE-VN', 'VAMI', 'DSBR'.

Code agence

Le code d'agence du contrat de prêt pour lequel la caractéristique de Reconduction ventilée est maintenue est affiché ici.

Base de l'EDU

Sélectionnez la base UDE pour les contrats de Prêt ventilés de la liste déroulante. L'UDE pour les prêts ventilés peut être mise par défaut du produit, contrat parent ou de la maintenance définie par l'utilisateur.

Note

Si vous choisissez la maintenance définie par l'utilisateur, alors vous devez spécifier les détails UDE.

Date d'effet

Sélectionnez la date effective pour la maintenance UDE.

Valeurs EDU

Les détails suivants sont saisis ici:

UDE ID

Spécifiez le code UDE ici.

Valeur d'EDU

Spécifiez les taux de l'UDE ici.

Code taux

Sélectionnez le code taux utilisé pour l'UDE.

Note

Dépôt à terme est attaché au code taux de lier le taux d'intérêt de dépôt à terme à taux d'intérêt de prêt. Dépôt à terme taux d'intérêt change lorsque le taux d'intérêt de l'emprunt compte également les modifications au même taux en fonction de l'utilisation du code défini pour le compte.

Sur enregistrement, le système valide une sommation de toutes la somme de roulement maximale split compte avec le solde disponible du compte de dépôt à terme lié (terme dépôt principal : montant bloqué (le cas échéant)). Si le dernier en date est inférieure à l'ancienne, puis le système affiche un message d'erreur.

Sur autorisation, le système libère le privilège sur le compte de dépôt de l'ancien terme (compte de prêt liquidés) et marque un privilège sur le compte de dépôt de rentrée. Cette méthode lean est marquée par la somme de toutes les LE GROUPE compte quantité Survol avec 'Quantité maximale Type de bloc' comme "Prêt".

Sur autorisation, sous Détails de liaison, le système utilise par défaut le numéro de référence de bloc comme le numéro de référence de bloc montant du compte dépôt à terme.

Le jour du renversement de split, le système remplit les détails de la liaison sur chaque compte de split.

Utilisation du taux

Choisi si le code du taux devrait être périodique ou automatique. Si vous sélectionnez l'usage du code du taux comme périodique, les échéanciers de révision du taux seront mis par défaut du contrat de prêt parent. Au cas où l'échéancier de la révision du taux n'est pas maintenu au contrat parent, alors les échéanciers de la révision du taux seront les mêmes que les échéanciers du paiement.

Détails de la tranche

Les détails suivants sont saisis ici:

No Séquence

Spécifiez un numéro de séquence unique pour chaque enregistrement ventilé.

No Contrat Ventilé

Le numéro de contrat ventilé qui est généré lorsque l'opération de Reconduction ventilée est faite est affiché ici. Cela est généré par le système.

Montant Max Reconduction

Spécifiez le montant de Reconduction maximum applicable pour un contrat de prêt ventilé. Parmi toutes les ventilations, le dernier numéro de séquence ventilé aura le montant reconduit maximum comme Nul qui est considéré comme le dernier principal restant + intérêt du prêt parent.

Base de l'échéance

Choisissez si les échéanciers du nouveau contrat de prêt devraient être mis par défaut du produit ou du contrat de prêt.

Date de maturité

Sélectionnez la date de maturité du contrat de prêt ventilé. Vous pouvez calculer la date de maturité en utilisant le bouton 'Q'.

En sauvegardant une Reconduction ventilée le statut de la Reconduction est marqué comme 'U' - non traitée. L'opération de ventilation est exécutée durant l'autorisation de la Reconduction ventilée ou durant le batch CL.

Dans le contrat parent une nouvelle version est créée et le statut du contrat est marqué comme Liquidé. Pour chacun des enregistrements ventilés, un nouveau contrat de prêt CL est créé avec le montant comme le montant de Reconduction maximum. Le nouveau contrat aura des valeurs UDE, Échéanciers et date de maturité selon les caractéristiques données pour chaque enregistrement. Pour le dernier enregistrement ventilé, un nouveau contrat de prêt CL est créé avec le montant de Reconduction du solde.

Dans quelques cas dus à un prépaiement qui est fait dans le contrat parent le montant total durant la Reconduction est épuisé avant que le dernier contrat de ventilation n'est créé. Dans de tels cas le nouveau contrat de prêt est créé seulement pour le montant disponible pour la Reconduction. Tous les contrats de Prêt Ventilés récemment créés seront rendus actif par le système. Les nouveaux numéros de contrats générés sont mis à jour et sont affichés dans le champ 'No Contrat Ventilé'.

Les événements suivants sont exécutés durant les différentes étapes :

- L'événement ROBK est exécuté dans tous les contrats ventilés
- L'événement ROLL est exécuté dans le contrat parent pour déclencher les écritures comptables du LIQD et ROLL.
- L'événement ROSL (Reconduction Ventilée) est exécuté dans le prêt parent lors de la Reconduction ventilée

9.10.4 Saisie des Détails de la Reconduction Consolidée

Vous pouvez consolider plusieurs contrats de Prêt dans un seul contrat de prêt comme partie de l'opération de la Reconduction en utilisant l'écran 'Reconduction Consolidée'. Vous pouvez

appeler cet écran en tapant 'CLDCROLL' dans le champ en haut à droite de la barre d'outils de l'application et en cliquant sur le bouton flèche adjacente.

Vous devez spécifier les détails suivants ici:

Agence

Le code d'agence du contrat de prêt pour lequel la caractéristique de Reconduction consolidée est maintenue est affiché ici.

Date Valeur

Sélectionnez la date de valeur pour l'opération de la consolidation.

Base du système d'information de gestion

Sélectionnez l'option de la liste déroulante pour indiquer d'où les détails MIS du contrat consolidé devrait être mis par défaut. Les détails du MIS peuvent être mis par défaut du contrat ou de la maintenance définie par l'utilisateur.

Si vous choisissez la maintenance définie par l'utilisateur, alors vous devez spécifier les détails MIS en cliquant sur le bouton 'MIS'.

Base UDF

Sélectionnez l'option de la liste déroulante pour indiquer d'où les UDFs du contrat consolidé devrait être mis par défaut. Les UDFs peuvent être mis par défaut du contrat ou de la maintenance définie par l'utilisateur.

Note

Si vous choisissez la maintenance définie par l'utilisateur, alors vous devez spécifier les détails de l'UDF en cliquant sur le bouton 'UDF'.

Base de règlement

Sélectionnez l'option de la liste déroulante pour indiquer d'où les détails de règlement du contrat consolidé devrait être mis par défaut. Les détails du Règlement peuvent être mis par défaut du contrat ou de la maintenance définie par l'utilisateur.

Note

Si vous choisissez la maintenance définie par l'utilisateur, alors vous devez spécifier les détails de règlement en cliquant sur le bouton ' Détails de Règlement '.

Non Réf Txn Consol

Un numéro de référence unique de transaction consolidée est généré par le système pour identifier la transaction est affiché ici.

Compte de consol. reconductible

Un numéro de contrat de prêt consolidé est généré par le système et il est affiché ici après que l'opération de Reconduction est faite.

Base de l'EDU

Sélectionnez l'option de la liste déroulante pour indiquer d'où les détails de l'UDE du contrat consolidé devrait être mis par défaut. Les détails UDE peuvent être mis par défaut du produit, contrat ou de la maintenance définie par l'utilisateur.

Note

Si vous choisissez la maintenance définie par l'utilisateur, alors vous devez spécifier les détails UDE.

Base de l'échéance

Sélectionnez l'option de la liste déroulante pour indiquer d'où les détails de l'échéancier du contrat consolidé devrait être mis par défaut. Les détails de l'échéancier peuvent être mis par défaut du produit, contrat ou de la maintenance définie par l'utilisateur.

Note

Si vous choisissez la maintenance définie par l'utilisateur, alors vous devez spécifier les détails de l'échéancier.

Client

Sélectionnez le nom du client dont les multiples contrats de Prêt CL ou LS doivent être consolidés de la liste des options.

Devise

Sélectionnez un code de devise pour l'opération de consolidation de la liste des options. Tout les prêts participants devrait appartenir à la même devise.

Le Code du Produit

Sélectionnez un code produit du module CL ou LS valide de la liste des options. Tous les contrats de Prêt qui sont choisis pour la Reconduction consolidée devraient appartenir à ce produit.

Montant Reconduction

Spécifiez le montant supplémentaire qui serait ajouté au prêt consolidé.

La Date de Maturité

Sélectionnez la date de maturité du contrat de prêt consolidé. Vous pouvez calculer la date de maturité en utilisant le bouton 'Q'.

Date d'effet

Sélectionnez la date effective pour la maintenance UDE.

Code UDE

Spécifiez le code UDE ici.

Valeur d'EDU

Spécifiez les taux de l'UDE ici.

Code taux

Spécifiez le code du taux utilisé pour l'UDE. Le système affiche un message d'erreur si la base de serrage d'urgence intempestif est produit.

Note

Dépôt à terme est attaché au code taux de lier le taux d'intérêt de dépôt à terme à taux d'intérêt de prêt. Dépôt à terme taux d'intérêt change lorsque le taux d'intérêt de l'emprunt compte également les modifications au même taux en fonction de l'utilisation du code défini pour le compte.

Plusieurs comptes de prêt peuvent être créés avec l'aide du code de compte de dépôt à terme. Pour y parvenir, dans le cadre de la définition des taux d'intérêt pick up-

- sélectionnez le compte principal d'utiliser le compte à terme lié du compte principal au compte consolidé

OR

- définir un dépôt à terme nouveau pour l'intérêt principal UDE

Sur enregistrement, le système valide le montant du compte consolidé financé avec le solde disponible du compte de dépôt à terme lié (terme dépôt principal : montant bloqué le cas échéant). Si ce dernier est inférieur au montant de compte consolidé financé, le système affiche un message d'erreur.

Sur autorisation, le système libère le privilège sur le compte de dépôt de l'ancien terme (compte de prêt liquidés) et marque un privilège sur le compte de dépôt de rentrée. Cette méthode lean est marqué par le compte consolidées montant financé par 'Quantité Type de bloc' comme "Prêt".

Sur autorisation, sous Détails de liaison, le système utilise par défaut le numéro de référence de bloc comme le numéro de référence de bloc montant du compte dépôt à terme.

Utilisation du taux

Sélectionnez l'usage du code du taux de la liste déroulante. L'usage du code du taux peut être périodique ou automatique. Si l'usage du code du taux est périodique, les échéanciers de la révision du taux seront mis par défaut du contrat de prêt mineur. Au cas où l'échéancier de la révision du taux n'est pas maintenu au contrat de prêt mineur, alors les échéanciers de la révision du taux seront les mêmes que les échéanciers du paiement.

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro du contrat de prêt pour la consolidation de la liste des options.

Type du montant de la reconduction

Sélectionnez le montant qui doit être reconduit de la liste déroulante. Vous pouvez choisir de reconduire le Principal ou le Principal + autres composants. Si le type du montant de

Reconduction est spécifié comme Principal, alors tous les autres composants seraient liquidés durant la consolidation dans les contrats de Prêt respectifs.

Contrat conducteur

Choisissez 'Oui' de la liste déroulante pour indiquer que le contrat sélectionné est un contrat meneur. Les détails pour le prêt consolidé sont mis par défaut de ce contrat meneur. Il peut y avoir qu'un seul contrat meneur.

En sauvegardant une Reconduction consolidée le statut de la Reconduction est marqué comme 'U' - Non traité.

Cette opération de consolidation est exécutée durant l'autorisation de la Reconduction consolidée ou durant batch CL.

Dans les contrats participants une nouvelle version sera créée et le statut du contrat de chaque prêt serait marqué comme liquidé 'L'.

Un nouveau contrat de prêt consolidé est créé en consolidant toutes les caractéristiques du montant spécifiées pour les prêts participants individuels. Le nouveau contrat aura les valeurs UDE, les détails de règlement et la base du MIS selon les caractéristiques données.

Le contrat de prêt consolidé récemment créé sera actif. Le statut de l'enregistrement de la Reconduction consolidée serait marqué alors comme 'P' - Traité et le numéro du contrat de prêt consolidé généré est mis à jour dans le champ 'Contrat de Reconduction Consolidée'.

Les événements suivants sont déclenchés aux étapes suivantes :

- L'événement ROLL est exécuté dans tous les contrats de Prêt participants pour exécuter les écritures comptables du LIQD et du ROLL.
- L'événement ROCL est exécuté dans tous les contrats de Prêt participants qui sont sélectionnés pour la consolidation.
- L'événement ROBK est exécuté dans le contrat consolidé
- L'événement DSBK est exécuté dans le contrat consolidé si un montant de Reconduction spéciale est spécifié.

9.10.5 Saisie des Détails de Reconduction Inactive

Cette fonction est fournie pour sauvegarder des instructions de Reconduction Inactive. Cliquez sur le bouton 'Activer' sur l'écran de Reconduction Inactive pour activer les instructions de Reconduction inactive.

Lorsqu'une instruction Inactive est sauvegardée, aucuns événements ne sont traités. Et lors de l'activation, tous les événements applicables sont traités.

Cet écran permet de saisir les détails du paiement tels que la date de valeur du paiement, Montant Régulé, Mode du Paiement, Produits de Règlement et Compte de Règlement. Le paiement est par rapport aux composants du prêt tel que le principal, l'intérêt etc.

Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDIMROL' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

La procédure pour créer une Reconduction Inactive est semblable au processus du la Reconduction Manuelle. Cependant, vous avez le service supplémentaire d'activer le la Reconduction en cliquant sur le bouton 'Activer la Reconduction'.

L'écran 'Reconduction Inactive' est identique à l'écran de 'Reconduction Manuelle'.

Pour plus de détails sur les explications des champs référez vous à la section 'Saisir des Détails de Reconduction Manuelle' dans ce chapitre.

9.11 Traitement actif Take Over

Oracle FLEXCUBE facilite la reprise des actifs entraînant, liquidation du compte de prêt et de la création d'immobilisation basée sur les détails maintenus pour la ' Classe d'actifs ', ' Code magasin ' et "Code de produit actif". Il est possible de traiter des fichiers à l'aide de prendre le relais du traitement 'Documents' écran. Vous pouvez appeler cet écran en tapant

'CLDASTOP' Dans le champ du coin supérieur droit de la barre d'outils de l'application et cliquant sur le bouton flèche adjacent.

Code d'Engagement

Sélectionnez l'ID de la responsabilité pour lequel la garantie est liée dans la liste option attendant.

Code Garantie

Indiquez ici le Code de garantie.

Vous ne pouvez pas reprendre le bien grevé :

- si le bien grevé est partagé par les autres éléments de passif. Le système affiche le message comme "cette garantie est partagée par d'autres engagements".
- si le bien grevé est partie de n'importe quelle piscine collatéraux. Le système affiche le message comme étant 'brochures qui font partie d'un pool ne peut pas être pris le contrôle'.
- si les contrats qui ont une liaison avec code collatéraux n'appartient pas au même client, le système affiche le message comme "garantie a des liens avec des contrats de plus d'un client. Impossible de poursuivre la prise en charge".
- si les contrats qui ont une liaison avec code collatéraux n'appartient pas à la même branche, le système affiche le message comme "garantie a des liens avec des contrats de plus d'une branche. Impossible de poursuivre la prise en charge".
- si le bien grevé est attaché aux contrats de module CI et CL, le système affiche le message comme "le bien grevé appartient aux contrats autres que CL module".
- Si la documentation est marqué comme "Prêt hypothécaire lancé", cela signifie que le système affiche le message comme étant 'Documents prêts hypothécaires initié'.
- Si le bien grevé ont des liens avec des contrats actifs titrisés ayant le statut "SECR" qui avait utilisé le bien grevé, le système affiche le message comme 'garantie appartient aux contrats avec l'état SECR, et aussi le nantissement a été utilisé'.

Référence de reprise

Le système affiche le nombre de prendre plus de référence sur sauver des collatéraux processus Busters.

Référence utilisateur

Indiquez le numéro de référence utilisateur

Numéro de compte PP

Sélectionnez le numéro de compte CL à partir de la liste d'options voisine.

Garantie prise en charge est déclenchée soit en entrant le code de garantie et de responsabilité ou le numéro de compte de prêt ou de la Finance. Si le compte est indiqué, collatéraux liés au compte s'affichera dans la liste option code collatéraux.

Détails de la garantie

Détails collatéraux sont-elles affichées basé sur le code de responsabilité sélectionné.

Comptes PP avec liens

The screenshot shows a software window titled "Traitement de reprise de garantie". It has a menu bar with "Nouveau" and "Saisir une interrogation". Below the menu bar are several input fields: "ID engagement *", "Référence de reprise *", "Numéro de compte PP", "Code garantie *", and "Référence utilisateur". There are three tabs: "Détails de la garantie", "Comptes PP avec liens" (which is selected), and "Détails des actifs". Under the selected tab, there are fields for "Montant utilisé", "Montant disponible avant reprise", "Compte de règlement du client", "Compte de règlement - Agence", and a checkbox "Avis à générer". Below these is a table with columns: "Compte", "Produit", "Devise liée", "Montant lié", "Numéro de pourcentage lié", "Montant dû", and "Montant du principal dû". The table is currently empty. At the bottom of the window, there are fields for "ID initiateur", "ID contrôleur", "Statut de l'autorisation", "Heure du déblocage", and "Horodatage du contrôleur", along with a "Quitter" button.

Numéro de compte PP

Le système affiche ici le numéro du compte.

Code de produit du compte

Le système affiche le code de produit du compte.

Pourcentage lié

Pourcentage lié par défaut est ici.

Devise liée

Le Système Affiche le Code de produit du Compte.

Montant lié

Le système affiche le montant réglé.

Compte o/s

Le système affiche le compte o/s.

Montant utilisé

Le montant à financer est paramétré par défaut ici.

Pour être réglé

Sélectionnez 'OUI' pour le contrat de prêt à régler.

Montant Décaissé

Indiquez le montant à régler.

La somme de la quantité conduit ne doit pas dépasser les brochures Montant disponible.

Compte de règlement du client

Sélectionnez la devise à partir de la liste d'options adjacente.

Conseils à générer

Cochez cette case pour indiquer si l'avis doit être généré.

Montant disponible après expropriation

Le système affiche le montant disponible après prennent le dessus.

Lors de l'enregistrement de CL compte avec liaison écran unique sur un numéro de référence est généré pour assurer le suivi de la prise de contrôle traité.

Sur autorisation :

- Le contrat est réglé à CL Quantité maximale d'entrée dans montant réglé par l'appel manuel événement liquidations et dissolutions.
- La liaison entre les brochures et les contrats liés sont supprimés.

Note

Si vous sélectionnez un prêt sans en retard à régler, le système affiche le message comme étant 'Ce prêt n'a pas en retard. Toujours à la prise en charge et stabiliser le prêt ? '

Détails des actifs

The screenshot shows a software window titled "Traitement de reprise de garantie" with a menu bar containing "Nouveau" and "Saisir une interrogation". The window is divided into several sections:

- Top Section:** Contains fields for "ID engagement *", "Référence de reprise *", "Numéro de compte PP", "Code garantie *", and "Référence utilisateur".
- Navigation Tabs:** "Détails de la garantie", "Comptes PP avec liens", and "Détails des actifs" (which is selected).
- Main Form:**
 - Left Column:** Fields for "Code produit *", "Catégorie d'actifs *", "Emplacement *", "Description de l'emplacement", "Devise de l'actif *", "Coût de l'actif *", "Description *", "Statut" (dropdown), "Date de comptabilisation", and "Date d'acquisition".
 - Right Column:** Fields for "Amortissement acquis", "Valeur résiduelle", "Référence initiale", "Date de capitalisation", "Date d'effet de l'amortissement", "Immobilisations - Référence du contrat", and "Immobilisations - Référence de l'utilisateur".
- Bottom Section:**
 - Vie utile:** Includes "Unité de la vie utile" (radio buttons for "Année" and "Mois"), "Vie utile" (text field), and a "Suspension de l'amortissement" section with a checkbox "Suspendre l'amortissement" and a "Date de suspension" field.
 - Footer:** Contains "ID initiateur", "ID contrôleur", "Statut de l'autorisation", "Heure du déblocage", "Horodatage du contrôleur", and a "Quitter" button.

Le Code du Produit

Sélectionnez un code de classe de la liste des options adjacente.

Catégorie d'actifs

Sélectionnez le module dans la liste d'options attendant.

Emplacement

Spécifiez l'emplacement où est stationné actif.

Description de l'emplacement

Fournir une description de l'emplacement.

Devise de l'actif

Sélectionnez la devise à partir de la liste d'options adjacente.

Coût de l'actif

Spécifiez le type de l'actif sélectionné ici.

Description

Indiquez la description de l'actif.

Statut

Sélectionnez l'état de l'actif de la liste déroulante.

Date de comptabilisation

Indiquez la date de réservation de l'actif.

Date d'acquisition

Indiquez la date à laquelle l'actif est acquis.

Amortissement acquis

Spécifier l'amortissement acquis des biens.

Valeur résiduelle

Spécifiez la valeur résiduelle.

Référence initiale

Spécifiez le numéro de référence de l'effet

La Date de Capitalisation

Indiquez la date à laquelle l'actif est acquis.

Date d'Amortissement Effective

Spécifiez la date à partir de laquelle l'amortissement doit être chargée de l'élément.

Immobilisations - Référence du contrat

Spécifiez le numéro de référence de l'effet.

Immobilisations Référence de l'utilisateur

Spécifiez l'utilisateur Référence de l'immobilisation.

Vie utile**Unité de la vie utile**

Spécifiez la durée de vie utile Unité de la ressource.

Durée de vie

Spécifiez la durée de vie utile Unité de la ressource.

Suspension de l'amortissement**Suspendre l'amortissement**

Cochez cette case pour arrêter le calcul de l'amortissement d'une immobilisation.

Date de suspension

Si vous choisissez de suspendre l'amortissement, le système va prendre alors la date d'application comme une date de suspension.

La documentation est fermée une fois l'immobilisation est créé avec les informations fournies dans Détails de l'actif. Vous ne pouvez pas inverser l'immobilisation Contrat créé par l'acquisition de documentation.

Contrats de ressources fixe Numéro de référence est généré sur l'autorisation de ressources Processus d'acquisition.

Dans le Livre Événement de FA Contrat, les prises sur GL est débité pour la valeur de la documentation qui est à prendre et compte client est crédité de la valeur de la garantie. Le contrat est créé avec FA valeur des ressources Documentation complète comme valeur sans cheveux qu'aujourd'hui pourcentage est appliqué.

Note

Pendant une vente d'immobilisations, la prise en charge GL est crédité de la vente Quantité et compte client est débité de la même quantité.

La perte qui se pose en raison de la vente de l'actif aurait prélevée de la perte de GL.

L'organisme à but non lucratif qui résulte de la vente de l'actif seront crédités sur le revenu CG.

9.12 Affichage des détails du traitement des ressources prennent le relais

Vous pouvez afficher le fichier prendre le relais détails du traitement dans le 'Asset prendre le traitement Summary" écran. Vous pouvez appeler cet écran en tapant 'CLSASTOP' dans le champ à l'angle en haut à droite de la barre d'outils Application et en cliquant sur la flèche adjacente.

	Agence	Référence de reprise	Référence utilisateur	Date de reprise	Code garantie	ID engagement	Montant uti
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							

Dans l'écran ci-dessus, vous pouvez baser vos requêtes sur un ou tous les paramètres suivants et récupérer des enregistrements :

- Code agence

- Référence utilisateur
- Code Garantie
- Référence de reprise
- Code d'Engagement
- Statut de l'autorisation

Sélectionnez tout ou partie des paramètres ci-dessus pour une requête et cliquez sur 'Rechercher' bouton. Les enregistrements répondant aux critères sélectionnés sont affichés.

Si vous êtes autorisé à les détails de la requête de l'élément prendre le relais, le système affiche les détails suivants qui se rapportent à l'extraction des enregistrements :

- Code agence
- Référence de reprise
- Référence utilisateur
- Date de reprise
- Code Garantie
- Code d'Engagement
- Montant utilisé
- Montant disponible avant reprise
- Avis à générer
- Statut de l'autorisation

9.13 Autorisation Multiniveau d'un Contrat de Prêt

Les transactions de grande valeur peuvent nécessiter plusieurs niveaux d'autorisation. Les niveaux d'autorisations peuvent être définis dans l'écran Limites Transaction Produit. Vous pouvez utiliser l'écran 'Détails autorisation multi-niveaux' pour la création d'un contrat n-1 fois. Cependant, la dernière autorisation peut avoir lieu seulement dans l'écran du contrat.

Pour plus de détails, reportez-vous à la section 'Autorisation à plusieurs niveaux de Contrat de Prêt' dans le Guide Utilisateur des 'Procédures'.

9.14 Calcule Annuité pour Prêt Personnel et Auto

Vous pouvez calculer l'Annuité pour les produits amortis dans le l'écran 'Règlement Annuité'. Oracle FLEXCUBE simule la création du prêt dans cet écran et calcule l'Annuité. Oracle FLEXCUBE supprime le prêt simulé durant le Processus Batch.

Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDEMINT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Ici vous pouvez spécifier les détails suivants:

Produit

Spécifiez le code du produit pour lequel l'Annuité devrait être calculée. La liste d'options attendant affiche tous les codes valides gérées dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Catégorie Produit

Le système affiche la catégorie du produit du produit sélectionné.

Numéro de la demande

Spécifiez le numéro de dossier.

Code agence

Le système affiche le code d'agence.

Compte

Spécifiez le numéro du contrat qui devrait être lié avec le produit spécifié.

Numéro de compte alternatif

Spécifiez le numéro de contrat alternatif qui devrait être utilisé comme contrat secondaire.

Numéro de Référence de l'Utilisateur

Spécifiez le numéro de référence de l'utilisateur qui est inclus dans ce contrat.

Statut Défini Utilisateur

En se basant sur le produit sélectionné, le système met par défaut le statut défini par l'utilisateur.

Statut de produit dérivé

Spécifiez le statut dérivé.

9.14.1 Spécification des Détails Principaux

Vous pouvez spécifier les détails suivants:

ID client

Spécifiez l'identifiant unique du client. La liste des options adjacente affiche tout les Identifiants des clients valides maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Nom du client

Le système affiche le nom du client dont l'ID client est spécifié au-dessus.

Devise

Spécifiez le code de devise qui devrait être maintenue dans le produit. La liste d'options adjacente affiche toutes les devises valides maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Montant financé

Spécifiez le montant qui devrait être financé.

Date comptable

En se basant sur le code du produit sélectionné, le système met par défaut la date de saisie.

Date Valeur

Spécifiez la date de valeur. Vous pouvez sélectionner la date du calendrier adjacent.

Revenu du Salaire du Candidat

Spécifiez le revenu du demandeur d'un prêt.

Assurance financée

Cochez cette case pour indiquer si le financement de l'assurance est exigé.

Nombre de mensualités

Spécifiez le nombre de règlements qui devraient être prévus pour le remboursement du prêt à travers les Annuités.

Unité

Sélectionnez l'unité de la liste déroulante adjacente. La liste affiche les valeurs suivantes :

- Tous les jours
- Hebdomadaire
- Mensuel
- Trimestriel
- Biannuel
- Annuellement
- In fine

Fréquence

Spécifiez la fréquence du règlement.

Date de la première mensualité

Spécifiez la date de début du règlement. Vous pouvez sélectionner la date appropriée du calendrier adjacent.

Échéance Le

Spécifiez la date à laquelle le règlement devrait être dû.

Type de maturité

Sélectionnez le type de maturité de la liste déroulante adjacente. La liste affiche les valeurs suivantes :

- Fixe
- Achat

La Date de Maturité

Spécifiez la date à laquelle le règlement devrait échoir. Vous pouvez sélectionner la date appropriée du calendrier adjacent.

Principal net

Spécifiez le montant principal net du prêt.

Prêt à Valeur

Spécifiez le prêt à valeur.

Indexe de Cours de Change

Spécifiez l'index du cours de change.

ID Client Bonification

Spécifiez le CODE unique du client de la bonification.

Calculer le principal brut

Cochez cette case pour indiquer que le principal brut devrait être calculé.

Date d'effet

Spécifiez la date effective du calendrier adjacent.

9.14.1.1 Génération et Visualisation des Avis

Le système générera des avis en cliquant sur le bouton 'Générer Avis'. Le type du message pour l'avis de simulation est CL_LOAN_CLC_ADV. De la même façon, vous pouvez visualiser aussi des avis en cliquant sur le bouton 'Visualisation Avis'.

9.14.1.2 Spécification des Valeurs des Éléments Définis par l'Utilisateur

Vous pouvez spécifier les détails des valeurs des éléments définis par l'utilisateur dans les champs suivants:

Code de l'Élément Défini par l'Utilisateur

Spécifiez l'identifiant unique pour l'élément défini par l'utilisateur. La liste des options adjacente affiche tout les Identifiants valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Élément défini par l'utilisateur Valeur

Spécifiez la valeur pour l'élément défini par l'utilisateur.

Code taux

Spécifiez le code du taux. La liste d'options attendant affiche tous les codes valides gérées dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Usage Code

Sélectionnez le type d'usage du code de la liste déroulante adjacente. La liste affiche les valeurs suivantes :

- Périodique
- Automatique

Valeur résolue

Lorsque vous cliquez sur le bouton 'Enrichir', le système calcule la valeur résolue.

9.14.2 Spécification des Caractéristiques

Vous pouvez spécifier les détails des caractéristiques dans l'onglet 'Caractéristique' dans l'écran 'Règlement Annuité'.

Ici vous pouvez spécifier les détails suivants:

Service de chéquier

Cochez cette case pour indiquer que le chéquier devrait être permis pour le contrat de prêt.

Service de carnet de banque

Cochez cette case pour indiquer que la facilité du carnet de banque devrait être permise au contrat de prêt.

Carte DAB/Débit

Cochez cette case pour indiquer que la carte ATM/Débit devrait être fournie au titulaire d'un contrat.

Liquidier les échéances antidatées

Cochez cette case pour indiquer que les échéances antidatées devraient être liquidées.

Autoriser le paiement en masse

Cochez cette case pour indiquer que le paiement en vrac devrait être permis.

Modifier les anciennes échéances payées

Cochez cette case pour indiquer que les échéances déjà payées devraient être modifiées.

Arrêter le décaissement

Cochez cette case pour indiquer que le déblocage devrait être arrêté.

Recalcule Annuité lors du Déblocage

Cochez cette case pour indiquer que l'annuité lors du déblocage devrait être recalculée.

Utiliser le Garant pour Remboursement

Cochez cette case pour indiquer que le remboursement devrait être fait par le garant.

Relevé de prêt requis

Cochez cette case pour indiquer que le relevé du prêt devrait être généré.

9.14.2.1 Détails de liquidation

Vous pouvez spécifier les détails de la liquidation dans les champs suivants:

Liquidation automatique

Cochez cette case pour indiquer que la liquidation devrait être automatisée.

Réinitialisez le Nombre de Tentatives Pour Liquidation Automatique Extournée

Cochez cette case pour indiquer que le nombre de tentatives pour la liquidation automatique extournée devrait être réinitialisé.

Liquidation Partielle

Cochez cette case pour indiquer que la liquidation partielle devrait être permise.

Nbre de tentatives de liquidation auto. (jours)

Cochez cette case pour indiquer que le nombre de jours que la liquidation automatique devraient être réessayée.

9.14.2.2 Détails Intermédiaire

Vous pouvez spécifier les détails intermédiaires dans les champs suivants:

Initié par l'intermédiaire

Cochez cette case pour indiquer que l'intermédiaire devrait être Initier.

Code intermédiaire

Spécifiez le code unique de l'intermédiaire. La liste d'options attendant affiche tous les codes valides gérées dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

9.14.2.3 Détails Suivi des Créances

Vous pouvez spécifier les détails du suivi des créances dans les champs suivants:

Liquidation automatique

Cochez cette case pour indiquer que la liquidation devrait être automatisée.

Liquidation manuelle

Cochez cette case pour indiquer que la liquidation devrait être faite manuellement.

9.14.2.4 Détails de l'effet

Vous pouvez spécifier les détails de l'effet dans les champs suivants:

Numéro de référence de l'effet

Spécifiez le numéro de référence de l'effet. La liste des options adjacente affiche tous les numéros de référence valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Montant dû de l'effet

Spécifiez le montant dû de l'effet.

Montant disponible

Spécifiez le montant disponible.

9.14.2.5 Périodes de jours fériés

Vous pouvez spécifier les détails des périodes fériées dans le champ suivant:

Période

Spécifiez la période fériée. La liste des options adjacente affiche toutes les périodes valides maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

9.14.2.6 Détails Tarification UDE

Vous pouvez spécifier les détails de la tarification des taux UDE dans les champs suivants:

Date du début

Sélectionnez la date du début en utilisant le calendrier adjacent.

Date fin

Sélectionnez la date de fin en utilisant le calendrier adjacent.

9.14.3 Spécification des Détails des Composants

Vous pouvez spécifier les détails du composant dans l'onglet des 'Composants' dans l'écran 'Règlement Annuité'.

Ici vous pouvez spécifier les détails suivants:

Nom composant

Spécifiez le nom du composant.

Type de calcul

Le système affiche le type du calcul en se basant sur la maintenance du composant au niveau du produit.

Devise du composant

Spécifiez la devise dans laquelle le composant devrait être maintenu.

Mnt des intérêts spéciaux

Spécifiez le montant de l'intérêt spécial pour le composant.

Renoncer

Cochez cette case pour indiquer que le montant de l'intérêt devrait être renoncé.

Composant principal

Cochez cette case pour indiquer que le composant spécifié devrait être le composant principal.

Vérifier la disponibilité des fonds

Cochez cette case pour indiquer que le fonds devrait être vérifié.

Capitalisé

Cochez cette case pour indiquer que le composant devrait être capitalisé.

Composant Base de pénalité

Spécifiez le composant de base de la pénalité.

Agence du service

Spécifiez l'agence de service du composant. La liste des options adjacente affiche toutes les agences de service valides maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Compte de service

Spécifiez le compte de service pour le composant. La liste des options adjacente affiche tout les comptes valides maintenus dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Devise du règlement

Spécifiez le code de la devise qui devrait être utilisée pour les règlements. La liste d'options adjacente affiche toutes les devises valides maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Taux de rendement interne applicable

Cochez cette case pour indiquer que le taux de rendement interne devrait être applicable pour le composant.

Composant spécial

Cochez cette case pour indiquer que le composant devrait être considéré comme composant spécial.

Financé pendant l'initiation

Cochez cette case pour indiquer que la consolidation devrait être faite durant l'initiation.

Financé pendant la reconduction

Cochez cette case pour indiquer que la consolidation devrait être faite durant la Reconduction.

9.14.3.1 Spécification des Détails de Définition de l'Echéancier

Vous pouvez spécifier les détails de la définition de l'échéancier dans les champs suivants:

Type d'échéance

Sélectionnez le type de l'échéancier de la liste déroulante adjacente. La liste affiche les valeurs suivantes :

- Payement
- Révision
- Décaissement

Indicateur d'échéance

Sélectionnez l'indicateur de l'échéancier de la liste déroulante adjacente. La liste affiche les valeurs suivantes :

- Normal
- Moratoire

Formule

Spécifiez la formule. La liste des options adjacente affiche toutes les formules valides maintenues dans le système. Vous pouvez choisir celui qui approprié.

Première date d'échéance

Sélectionnez la date de la première échéance du calendrier adjacent.

Nombre d'échéances

Spécifiez le nombre des échéances.

Fréquence

Spécifiez la fréquence de l'échéancier.

Unités

Sélectionnez l'unité de la liste déroulante adjacente. La liste affiche les valeurs suivantes :

- Tous les jours
- Hebdomadaire
- Mensuel
- Trimestriel
- Biannuel
- Annuellement
- In fine

Échéance Le

Spécifiez la date d'échéance.

Date fin

Spécifiez la date de fin de l'échéance.

Montant

Spécifiez le montant de l'échéance.

Montant Annuité

Spécifiez le montant de l'Annuité qui devrait être payé durant l'échéance.

Pourcentage Annuité du Salaire

Le système affiche quel pourcentage l'Annuité constitue du salaire du demandeur d'un prêt.

Jours capitalisés

Spécifiez le nombre de jours de composition.

Mois capitalisés

Spécifiez le nombre de mois de composition.

Années capitalisées

Spécifiez le nombre d'années de composition.

Jours dans le mois

Spécifiez le nombre de jours qui constitueraient un mois pour le calcul. Vous pouvez avoir 30 ou 31 jours dans un mois pour ce but.

Années

Spécifiez le nombre de jours qui constitueraient une année pour le calcul.

Capitalisé

Cochez cette case pour indiquer que le montant devrait être capitalisé.

Renoncer

Cochez cette option pour indiquer que le composant doit être renoncé. C'est applicable aux composants qui n'ont pas d'échéancier.

9.14.4 Spécification des Détails des Commissions

Vous pouvez spécifier les détails des commissions dans l'onglet des 'Commissions' dans l'écran 'Règlement Annuité'.

The screenshot shows a software interface titled "Mensualité constante". It has a menu bar with "Nouveau" and "Saisir une interrogation". Below the menu bar, there are several input fields organized into groups: "Produit", "Catégorie de produit", "Numéro de la demande", "Agence", "Compte", "Numéro de compte alternatif", "Référence utilisateur", "Statut défini par l'utilisateur", and "Statut de produit dérivé". Below these fields, there are tabs: "Principal", "Préférences", "Composants", and "Charges". The "Charges" tab is selected. It contains fields for "Nom du composant", "Type de calcul", "Devise du composant", "Agence du service", "Compte de service", "Devise du règlement", "Date d'effet", "Date d'échéance", "Montant dû", and "Montant annulé". There are also checkboxes for "Financé pendant l'initiation", "Financé pendant la reconduction", and "Renoncer". A button labeled "Détails du mode de paiement" is located to the right of the checkboxes. At the bottom of the window, there is a table with the following columns: "Code événement", "Montant réglé", and "Date d'échéance". The table is currently empty. At the very bottom of the window, there are fields for "ID initiateur", "Date et heure", "Autorisé par", "Date et heure", "Statut", "Statut de l'autorisation", and a "Quitter" button.

Ici vous pouvez spécifier les détails suivants:

Nom composant

Spécifiez le nom du composant.

Type de calcul

Le système affiche le type du calcul en se basant sur la maintenance du composant au niveau du produit.

Devise du composant

Spécifiez la devise dans laquelle le composant devrait être maintenu.

Agence du service

Spécifiez l'agence de service.

Compte de service

Spécifiez le compte de service.

Devise du règlement

Spécifiez la devise dans laquelle le règlement devrait être fait.

Date d'effet

Spécifiez la date effective.

Financé pendant l'initiation

Cochez cette case pour indiquer que la consolidation devrait être faite durant l'initiation.

Financé pendant la reconduction

Cochez cette case pour indiquer que la consolidation devrait être faite durant la Reconduction.

Renoncer

Cochez cette case pour indiquer que les commissions devraient être renoncées.

Date échéance

Spécifiez l'échéance.

Montant Dû

Spécifiez le montant dû.

Montant annulé

Spécifiez le montant qui devrait être renoncé.

Evènement Code

Le système affiche le code de l'évènement.

Montant Décaissé

Le système affiche le montant réglé.

Date d'échéance

Le système affiche la date de l'échéance.

9.15 Réassignation des Prêts

Oracle FLEXCUBE vous permet de modifier le débiteur principal d'un prêt à travers le processus de réaffectation. Vous pouvez accomplir ceci à travers l'écran 'Réaffectation'. Cet écran est semblable à l'écran des 'Détails du Contrat'. Pour appeler l'écran, saisissez 'CLDNOVDT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Dans cet écran, vous devez effacer tous les détails en pressant F7. Alors vous pouvez spécifier le numéro de contrat et appuyer sur F8. Le système affiche tout les détails du contrat choisi. Vous pouvez modifier le Code Client du candidat primaire.

ID Client (Candidat Primaire)

Le Code du CIF du débiteur primaire du contrat d'hypothèque est affiché ici. Vous pouvez le modifier en sélectionnant un autre Code CIF de la liste des options. Ceci signifie que le débiteur sera modifié.

ID Client (Autres Candidats)

Les Identifiants CIF des co-candidats pour l'hypothèque d'origine sont affichés ici. Vous pouvez les modifier en sélectionnant d'autres Identifiants CIF de la liste des options.

Dans l'écran 'Réaffectation - Liaisons', vous pouvez modifier les détails suivants :

- Type de lien
- ID client
- Numéro de référence liée
- Montant du lien
- Portion garantie

Tous ces détails sont affichés dans les champs correspondants. Vous pouvez les modifier.

Durant les amendements financiers, vous pouvez modifier aussi les données suivantes :

- La Date de Maturité

- Taux d'intérêt
- Dates Règlement

Cependant, vous ne pouvez pas modifier le Numéro de Contrat.

Par suite de réaffectation, les utilisations de limite contre l'ancien client seront réduites et ceux vers le nouveau client seront augmentés en changeant les utilisations.

En sauvegardant la transaction après avoir introduit tous les détails exigés dans le système, le système valide la valeur du montant de la transaction contre ce qui suit :

- Limite Transaction Produit
- Limite saisi de l'utilisateur

Si la devise de transaction et la devise de limite sont différentes, le système convertit le montant du financement à la devise de la limite et vérifie si le même est au-delà de la limite de transaction du produit et la limite de saisi de l'utilisateur. Si cela est vrai, le système indique la même chose avec les messages d'erreur/Annulation suivant:

- Nombre de niveaux requis pour autoriser la transaction
- Le montant de la transaction est supérieur à la limite de saisi utilisateur

UDE valeurs (détails du compte)

UDE Section est activé dans le cadre de l'emprunt les comptes créés avec dépôt à terme. Vous pouvez modifier ou supprimer les taux code existant. Cependant, vous ne pouvez pas modifier l'UDE Date d'entrée en vigueur.

Une fois que vous modifiez l'UDE valeurs, le système mise à jour faïres les détails en conséquence.

9.15.1 Détails Onglet Liaison

Cliquez sur le bouton ' Détails de liaison ' pour conserver les détails de la liaison et les remarques du produit. L'écran est affiché ci-dessous:

Réaffectation

Saisir une interrogation

Agence * Catégorie de produit Statut du contrat Of Go

Numéro de compte * Numéro de demande Référence utilisateur

Code produit P Numéro de compte alternatif Statut de l'autorisation

Statut de produit dérivé ID ligne

Principal Détails du compte Par défaut Liste de contrôle Champs Composants Charges **Liens** Avis Notation du crédit

Détails des liens des garanties

Type de lien *	Numéro de référence du lien	Description	Agence de lien *	Devise de lien *	Montant global	Catégorie de garantie	Marge de sécurité (%)	Montant de limit
----------------	-----------------------------	-------------	------------------	------------------	----------------	-----------------------	-----------------------	------------------

Détails de l'engagement/du lien

Numéro de séquence de lien	Type de lien *	Agence de lien	ID client	Référence du lien *	Devise de lien	Montant du lien	% lié	NumÃ@ro de montant bloquÃ©
----------------------------	----------------	----------------	-----------	---------------------	----------------	-----------------	-------	----------------------------

SIG | Solde du compte | Détails du TRI | Événements | Mensualité | Détails du message SWIFT | Ordre de liquidation

Input By Authorized By Contract Status ☐ Authorized

Date Time Date Time Exit

Vous pouvez maintenir les paramètres suivants ici:

Détails des liens des garanties

Les détails de garantie suivants sont conservés ici:

Ordre de rétablissement

Spécifier un ordre valide dans lequel vous devez rétablir le lien lié au compte. Le système ré-instaure le lien dans un ordre croissant.

Statut

Statut du bien grevé par défaut ici.

Détails de l'engagement/du lien

Vous pouvez maintenir le détail suivant ici:

Bloquer le numéro de référence

Le système utilise par défaut le numéro de référence du dépôt type linkage.

Pendant la réaffectation, le système restaure les brochures brochures et pool/ligne de l'ancien client et utilise les supports/documentation pool/ligne du nouveau client, pour l'équivalent du principal en cours.

Note

Le système permet de confirmer que les documents liés associés à un nouveau client. Si ce n'est pas le cas, alors le système affiche le message d'erreur, comme 'les brochures liaison Détails de l'ancien client doit être supprimé et les références liaison Détails du nouveau client doit être conservée'.

Sur enregistrer le système valide ce qui suit :

- Si le nouveau solde disponible à long terme Compte de dépôt (dépôt à terme montant principal - bloqué Quantité s'il y en a). est inférieure à la liaison quantité, le système affiche un message d'erreur
- Si le nouveau dépôt à terme compte n'est pas le même que le nouveau client pour 'dépôt à terme taux d'intérêt' compte lié, le système affiche un message d'erreur.
- Le système libère le privilège sur l'ancien terme Compte de dépôt et marque un privilège sur le nouveau terme Compte de dépôt par la liaison avec 'Quantité quantité Type de bloc' comme "Prêt".

Sur autorisation, sous Détails de liaison, le système utilise par défaut le numéro de référence de bloc comme le numéro de référence de bloc montant du compte dépôt à terme. Le système démarre également le cumul basé sur le nouveau taux d'intérêt.

Pour plus de détails sur l'explication des champs de chaque onglet, reportez-vous au chapitre 'Création du Contrat' de ce Guide Utilisateur.

9.16 Renégociation des Prêts

Le client peut demander la renégociation du prêt qui est passé en perte. Ou lorsqu'un le contrat devient impayé, la banque peut négocier avec le client. La négociation peut résulter en ce qui suit:

- Le client peut rembourser l'hypothèque.
- L'hypothèque est complètement négociée. Dans ce cas un nouveau prêt peut être ouvert.
- Le client peut payer le montant du prêt partiellement et la banque peut renoncer au reste.
- Le client et la banque peuvent négocier à nouveau la partie du prêt et le reste peut être renoncé.
- Dans le plus mauvais scénario, si le client est incapable de rembourser le montant du prêt même partiellement, la banque peut le considérer comme renoncé et fermer l'hypothèque.

Dans Oracle FLEXCUBE, la renégociation est traitée comme une opération manuelle séparée. Toutes les fois qu'un prêt est négocié à nouveau, il résulte en la création d'une nouvelle version du prêt existant. La date de valeur du contrat est la même que la dernière date de valeur de la version. Le système recalcule les échéanciers alors. Si le client fait un paiement envers du prêt passé en perte, ils sont aussi considérés.

Une fois que le prêt est transformé en un nouveau prêt, il est affecté en maintenant les GLs d'attente.

La renégociation peut résulter en seulement la variation du taux d'intérêt ou des dates d'échéances du prêt d'origine avec la capitalisation de l'intérêt échu.

Vous pouvez exécuter la renégociation du prêt à travers l'écran 'Renégociation'. Pour appeler l'écran, saisissez 'CLDRENOG' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

ID piste de prospection

Sélectionnez l'ID de plomb dans la liste option adjacentes si l'augmentation du principale est faite pour traiter un Refil associé de plomb. Le système affiche tous les devants IDs dans dont l'option ' Top avance ' est cochée dans l'écran de détails de perspective (ORLEADM).

En sauvegardant la transaction après avoir introduit tous les détails exigés dans le système, le système valide la valeur du montant de la transaction contre ce qui suit :

- Limite Transaction Produit
- Limite saisi de l'utilisateur

Si la devise de transaction et la devise de limite sont différentes, le système convertit le montant du financement à la devise de la limite et vérifie si le même est au-delà de la limite de transaction du produit et la limite de saisi de l'utilisateur. Si cela est vrai, le système indique la même chose avec les messages d'erreur/Annulation suivant:

- Nombre de niveaux requis pour autoriser la transaction
- Le montant de la transaction est supérieur à la limite de saisi utilisateur

N° renégociation

Le système affiche le nombre des renégociations qui ont été déjà effectuée dans le cadre de l'emprunt compte.

Le système valide pour la limite maximale de la renégociation comme suit, avant d'enregistrer la renégociation :

- Collecter les données de nombre limite maximale prise en charge, et la renégociation, pour le compte correspondant.
- Si la limite maximale dépasse, puis le système relève le message de remplacement comme 'la renégociation est dépassée'.
Cependant, vous pouvez enregistrer la renégociation demande à remplacer.
- Si la valeur Maximum limite n'est pas conservé, le système supprimera la validation et effectue la renégociation sans aucune limitation.

9.16.1 Détails Onglet Liaison

Cliquez sur le bouton ' Détails de liaison ' pour conserver les détails de la liaison et les remarques du produit. L'écran est affiché ci-dessous:

Vous pouvez maintenir les paramètres suivants ici:

Détails des liens des garanties

Les détails de garantie suivants sont conservés ici:

Ordre de rétablissement

Spécifier un ordre valide dans lequel vous devez rétablir le lien lié au compte. Le système réinstalle le lien dans un ordre croissant.

Statut

Statut du bien grevé par défaut ici.

Détails de l'engagement/du lien

Vous pouvez maintenir le détail suivant ici:

Bloquer le numéro de référence

Le système utilise par défaut le numéro de référence du dépôt type linkage.

Note

Sur enregistrer le système valide ce qui suit :

- Si le nouveau solde disponible à long terme Compte de dépôt (dépôt à terme montant principal - bloqué Quantité s'il y en a). est inférieure à la liaison quantité, le système affiche un message d'erreur
- Si le nouveau dépôt à terme compte n'est pas le même que le nouveau client pour 'dépôt à terme taux d'intérêt' compte lié, le système affiche un message d'erreur.
- Le système libère le privilège sur l'ancien terme Compte de dépôt et marque un privilège sur le nouveau terme Compte de dépôt par la liaison avec 'Quantité quantité Type de bloc' comme "Prêt".

Sur autorisation, sous Détails de liaison, le système utilise par défaut le numéro de référence de bloc comme le numéro de référence de bloc montant du compte dépôt à terme. Le système démarre également le cumul basé sur le nouveau taux d'intérêt.

Pour plus de détails sur l'explication des champ de chaque onglet, reportez-vous au chapitre 'Saisie des Détails de Reconduction Manuelle' de ce Guide Utilisateur.

9.17 Valeurs EDU de compte



Vous pouvez interroger le compte UDE les valeurs à l'aide de la 'compte UDE Valeurs' écran. Vous pouvez appeler cet écran en tapant 'CLDCCUDE' dans le champ en haut à droite de la barre d'outils de l'application et en cliquant sur le bouton flèche adjacente.

L'écran 'compte UDE valeurs' est indiqué ci-dessous :

Valeurs EDU de compte

Nouveau Saisir une interrogation

Agence

Numéro de compte

1 De 1 Accéder

Date d'effet	ID défini par l'utilisateur	Valeur définie par l'utilisateur	Code taux	Valeur résolue
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Quitter

Cliquez sur le bouton Saisie de la requête de saisir les informations suivantes Critères de requête.

Agence

Le système affiche le code d'agence.

Numéro de Compte

Spécifiez le numéro de compte.

Cliquez sur le bouton Exécuter la requête.

Le système affiche le compte suivant UDE Valeurs.

- Date d'effet
- ID défini par l'utilisateur
- Valeur définie par l'utilisateur
- Code taux
- Valeur résolue
- Usage Code
- Indicateur de résolution de problème de gestion

10. Traitements Batch

10.1 Introduction

Les événements automatiques sont déclenchés durant ce qui est appelé les Processus Batchs. Le Processus Batch est une fonction automatique qui est exécutée comme des processus de début de journée (DÉBUT DE JOURNÉE) et/ou fin de journée (EOD/TFJ) obligatoires. Durant EOD/TFJ, le Processus Batch devrait être exécuté après que la fin de Saisie de Transaction (EOTI) a été marqué pour la journée, et avant que la fin de Saisie Financière (EOFI) n'ai été marquée pour la journée.

10.2 Configuration des Processus Batch CL

Vous avez la possibilité de configurer les processus batch à exécuter aux EOD/TFJ ou BOD/TDJ ou les deux, selon l'exigence de la banque. Cela est accompli à travers l'écran 'Définition des Processus Automatiques'. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CLDTPROC' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

The screenshot shows a software window titled 'Automatique'. It has a menu bar with 'Nouveau' and 'Saisir une interrogation'. Below the menu bar is a section titled 'Détail du traitement automatique' containing a table with the following columns: 'Nom du traitement*', 'Description du traitement', 'Séquence', 'Appeler au cours du DDJ', and 'Appeler au cours du traitement FDJ'. The table has one row with empty input fields. At the bottom of the window, there are labels for 'Saisi par', 'Autorisé par', and 'Numéro de modification', each followed by a date and time field. There are also checkboxes for 'Autorisé' and 'Ouvert', and a 'Quitter' button.

Dans cet écran, vous pouvez modifier l'ordre des diverses opérations dans le batch CL et choisir de les déclencher aux EOD/TFJ ou BOD/TDJ ou les deux.

La configuration par défaut est donnée ci-dessous :

Opération Batch	BOD/ EOD
Initiation à terme de Contrats de Prêt	BOD
Calcul	EOD/ BOD

Accumulations	EOD/ BOD
Montant minimum dû	BOD
Liquidations automatiques	EOD/ BOD
Déblocages automatiques	BOD
Révisions des taux	BOD
Cascade EDU	EOD
Traitement Maturité - Reconduction, Clôtures Automatiques	BOD/ EOD
Traitement de Modification du Statut automa- tique	BOD
FEES	BOD
INTP (Comptabilisation de l'Intérêt)	BOD
Billing & Payment Notices	BOD
Génération des relevés	EOD
Calcul de la pénalité	BOD
VAMIs à terme	BOD
Réévaluation	EOD
Rajustement	EOD

Ces processus batch sont standards pour votre banque. Notez que vous devez paramétrer le batch 'UDBATEVT' comme un prédécesseur au batch CL 'CLDBATCH'.

10.2.1 Définition Processus Batch

Les processus batch CL sont expliqués brièvement:

Initiation à terme de Contrats de Prêt

Les contrats de Prêt maintenus dans le système sont classés dans deux types :

- Actif
- Inactif

Lorsque les contrats de Prêt deviennent Actifs, l'événement BOOK est déclenché pour le Prêt et vous pouvez spécifier une date de valeur pour le prêt durant cet événement.

Ce batch identifie tous les contrats qui sont dû pour l'initiation ce jour là, et au BOD/TDJ l'événement INIT est déclenché pour ces contrats. La date du système courante sera prise comme la date de valeur pour ces contrats.

Recalcule

Les modifications du paramètre du Prêt directement affectent le calcul des accumulations. Ce batch identifie de telles modifications faites aux contrats de Prêt, aux deux BOD/TDJ et EOD/TFJ. Puis, il recalcule les accumulations en se basant sur les composants changés du prêt.

Accumulations

Ce batch passe toutes les modifications de l'accumulation recalculées exigées pour les composants. Il est déclenché, aux deux BOD/TDJ et EOD/TFJ.

Liquidations automatiques

Ce batch traite les paiements qui sont configurés comme paiements automatiques et sont déclenchés aux deux à BOD/TDJ et EOD/TFJ.

Débloques automatiques

Les échéanciers du déblocage sont maintenus pour les produits. Comme partie du processus du BOD/TDJ, les événements DSBP pour les contrats seront déclenchés.

Ce batch traite ces échéanciers aux BOD/TDJ ce qui permet aux événements DSBP des contrats d'être Initier.

Révision du taux

Comme partie du programme du BOD/TDJ, ce batch traite la révision du Taux variable pour les produits.

Cascade EDU

Ce batch est déclenché à EOD/TFJ en cas de modification des valeurs des UDEs. Les modifications dans les valeurs UDE sont appliquées à tous les contrats affectés.

Au cas où, un contrat seul exige un Changement/Cascade UDE, il peut être exécuté en ligne pour ce contrat seul. Les tels contrats sont exclus alors de ce batch.

Traitement de la Maturité

Le traitement de la maturité des prêts est exécutée si la date de maturité tombe au BOD/TDJ d'un jour particulier. Cela résulte en la Clôture ou la Reconduction Automatique des prêts.

- Clôture automatique: Les prêts qui sont liquidés à maturité sont soumis à la clôture Automatique, durant le traitement de la maturité.
- Reconduction: les Prêts qui ont la Reconduction automatique maintenus sont reconduits durant le traitement de la maturité.

Traitement de la Modification du Statut

Certains contrats ont la modification de statut automatique, où les SDEs exigés pour la modification du statut est évalué. Dans de tels cas, ce batch détecte des modifications du statut au BOD/TDJ. Une fois que cela est fait, les activités de modification du statut appropriées sont déclenchées.

Si vous avez sélectionné l'option de traitement du statut au niveau le CIF/Groupe (comme partie des caractéristiques de votre agence), le batch de modification du statut sélectionne le plus mauvais statut parmi tous les prêts et comptes (Epargnes et Courants) pour un client dans l'agence et met à jour ceci dans tout les prêts du client (dans le champ du 'Statut Défini par l'Utilisateur').

Génération de Relevés- Facturation, Paiements

Pour chaque prêt, le nombre de jours avant lesquels un Avis sera généré est évalué. En cas de prêts qui ont des dus, l'Avis est généré comme spécifié dans les jours d'avis maintenus pour le produit. Ce batch est traité au BOD/TDJ.

Création de relevé de compte

À EOD/TFJ, le relevé est généré selon la fréquence du relevé et les autres maintenances spécifiées des relevés.

VAMI à Terme

Au BOD/TDJ, ce batch traite tous les amendements financiers qui sont saisis avec la date comme date de valeur.

Pénalité

Les calculs de la pénalité sont évalués au BOD/TDJ par ce batch. Toute grâce supplémentaire maintenue devra être considérée durant ce calcul. A l'achèvement de la grâce supplémentaire, les composants de pénalité sont calculés de la date de l'échéance à la date courante.

Réévaluation

À EOD/TFJ, la réévaluation des actifs et passifs en monnaie locale est faite.

Note

Documentation Pendant réévaluation, si les brochures brochures et pool quantité tombe au-dessous du montant du compte lié, le système automatiquement prend les mesures appropriées.

Rajustement

Ce batch est traité à EOD/TFJ. Il est déclenché dans la présence de devises Index qui ne sont pas traitées comme partie de la réévaluation. Il gère les rajustements en se basant sur les nouveaux taux de l'index.

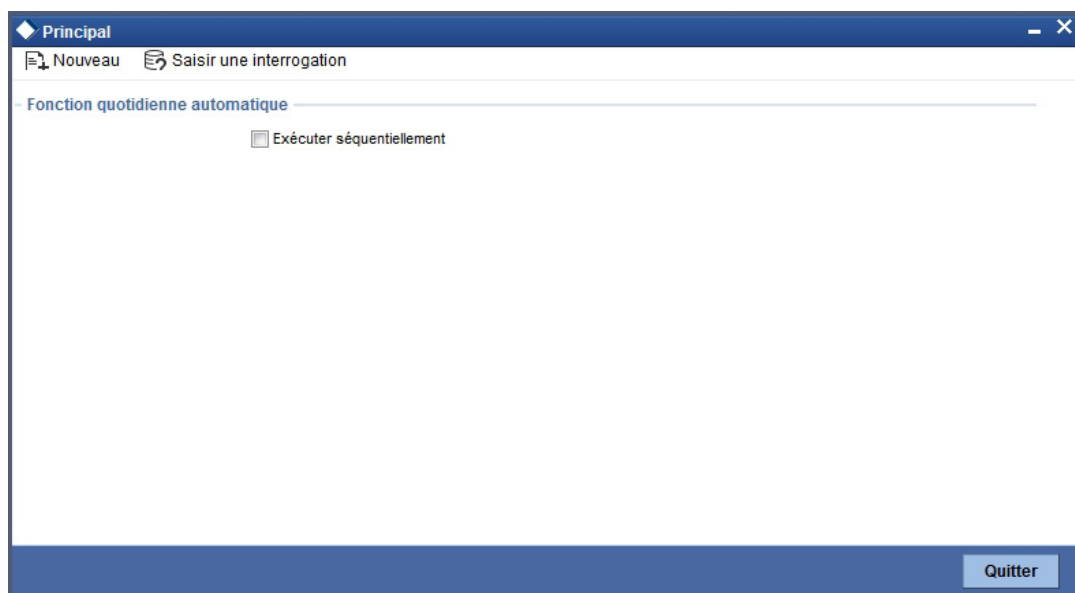
Montant minimum dû

À BOD/TDJ, ce batch identifiera les contrats des Prêts à Lignes Ouvertes dont l'échéance du composant MAIN_INT est égale à la date de l'application et alors calcule les détails du montant minimum dû.

10.2.2 Initiation du Processus Batch

Si vous avez opté pour déclencher le programmes batchs CL à EOD/TFJ, le même sera exécuté comme partie des Opérations de fin de Cycle après avoir marqué le 'EOTI' pour le jour. Si la déclencheur est maintenue comme 'BOD/TDJ', les programmes seront exécutés avant le début de 'Saisie Transaction'. Cependant, les programmes seront déclenchés aux deux EOD/TFJ et BOD/TDJ si vous optez pour le déclencher aux deux instances.

Vous avez aussi l'option d'exécuter les programmes batchs à travers l'écran 'Batch CL'. Vous pouvez également appeler cet écran en tapant 'CLDBATCH' dans le champ en haut à droite de la barre d'outils de l'application et cliquez sur le bouton fléché attendant



Exécuter séquentiellement

Cochez cette case pour opter à exécuter les processus selon la séquence maintenue dans l'écran 'Définition du Processus Automatique'.

Cliquez sur le bouton 'Exécution' pour exécuter le Processus Batch. Cliquez sur le bouton 'Annuler' pour annuler l'exécution du batch.

10.2.3 Parallélisation des Processus Batchs

Le Processus Batch CL gère le parallélisme. Le nombre de processus parallèles et l'intervalle entre les processus est maintenu comme partie des 'Paramètres CL Agence'.

Référez vous à la section intitulée 'Maintenance des Paramètres Agence' dans le chapitre 'Maintenance et Opérations' de ce Guide Utilisateur pour les détails.

Les contrats sont ventilés en groupes multiples qui peuvent être traités en parallèle pour un sous processus particulier. D'où, tout le les groupes parallèles non conflictuels complèteront le sous processus après lequel le prochain sous processus est exécuté et ainsi de suite. Il y a aussi une option pour exécuter purement séquentiellement comme montré ci-dessus.

10.2.4 Batch Allocation du Montant Excédant

Le batch d'Allocation du montant en excédent est exécuté pour allouer le montant du transfert disponible pour chaque membre contre l'encours dans les contrats de Prêt correspondants.

Un contrat membre est possédé par un seul membre, mais un contrat de prêt peut être copossédé par plusieurs membres dans un certain ratio. Chaque membre pourrait être emprunteur dans les prêts multiples. Pour ces raisons les allocations du montant sont nécessaires.

Le processus de l'allocation considère les paramètres importants suivants :

- % Engagement de chaque membre dans chaque prêt où il est l'emprunteur
- Montant du Transfert disponible par membre

- Montant dû (en se basant sur le % engagement) par membre

Pour permettre cette allocation des fonds le batch du rabais est exécuté au niveau de la banque. Le Compte de règlement commun maintenu dans l'écran des 'Caractéristiques du Contrat du Rabais' est utilisé comme le 'Contrat d'attente Commun'. Cela aura le solde combiné de tout les comptes des membres qui peuvent être utilisés pour le paiement du prêt. Le batch du traitement du contrat du Rabais fournira les détails comme le numéro de compte du membre (Compte CASA), le membre (numéro du CIF) et la somme en excédent pour le membre. Ces données agiront comme entrée pour ce programme batch.

Le batch fait les opérations suivantes:

- Il récupérera les détails des dus pour la prochaine échéance de chaque prêt, avec la ventilation du % Engagement. Cela inclura le montant impayé, si y en a.
- Allouera le montant excédant de chaque membre à ses prêts, avec l'échéance impayée la plus ancienne en premier.
- L'échéance de l'échéancier sera considérée par le batch de l'allocation pour allouer les paiements. Le batch assurera que le montant disponible est utilisé pour faire la prépaiement pour l'immédiatement prochain composant dû avant les prochains.
- En allouant le montant pour la prochaine échéance, le montant disponible sera déjà le montant disponible moins le montant alloué contre l'échéance précédente.
- Avec cette information, le paiement CL sera déclenché pour chaque contrat de prêt. Ce sera un paiement anticipée (pas un prépaiement) pour une somme totale et sera Initier d'après l'ordre de liquidation maintenu pour les composants.
- Après paiement, le statut du processus sera modifié à 'P' pour tous les enregistrements avec ce numéro de contrat de prêt.
- Le statut sera modifié à 'E', en cas de toute erreur durant le paiement. Selon les fonctionnalités courantes, les détails de l'erreur seront disponibles dans la table d'exception.
- Après avoir corrigé les erreurs, vous pourrez ré-initier le processus qui exclura les contrats de Prêt déjà pris en compte.
- La génération supplémentaire d'avis de Paiement dérivera le montant après la considération du montant payé à travers ce Processus Batch.

10.2.5 Traitement Batch de Changement de Statut (CSDSTBTC)

Pour le module CL, le batch de la modification du Statut sera exécuté avec le Client/Groupe et sera appliqué à la plus mauvaise modification du statut pour le client. Ce Batch utilisé les événements de changement de statut.

Vous pouvez déclencher les batches pour exécution avant le batch de changement de statut commun (CSDSTBTC).

Les batches suivants peuvent être exécuté dans l'import quel ordre:

- LCEOD
- BCAUSTCH
- CLBATCH
- ICEOD
- CIDBATCH
- MODBATCH
- CASABAT
- IAAUTDLY
- CSDSTBTC

- ICEOD
- CLDPROV
- MODPROV
- CIDPROV

Le Processus de Provisionnement est géré respectivement par les batch suivants pour les modules CL, MO et CI:

- Batch du provisionnement CL (CLDPROV)
- Batch du provisionnement de l'hypothèque (MODPROV)
- Provisionnement prêt islamique Batch (cidprov)

Note

Le processus d'approvisionnement est détaché de la CLBATCH, les MODBATCH et les CIDBATCH.

Si 'Traitement Statut' est au Niveau Contrat Individuel, alors le système déclenche le changement de statut en fonction de la notation de crédit de client de contrat/compte comptabilisé. Les autres contrat de client dans le même groupe ne seront pas impactés. Toutefois, si 'Traitement Statut' est individuel au niveau CIF / Groupe (LC, CL, CI, MO, CA, IA et BC) les Batch seront actualisés avec le statut dérivé de chaque contrat et niveau CIF / Groupe sera déclenché par le changement de statut de Batch commun. Le batch de changement de statut commun appelle la fonction de module individuel pour le traitement de changement de statut.

10.2.6 Intérêt poster (événement INTP)

Vous devez faire une provision pour afficher un produit dans un GL séparé. Ce revenu est l'intérêt que vous payez pour le client possède un compte de prêt. Date de publication sur l'intérêt, une transaction se produit pour déplacer la comptabilité clients et les revenus d'un GL à l'autre. Cette transaction distingue entre les créances du produit qui est dû et pas dû. Aussi, cet intérêt comptabilisé est seulement applicable pour le composant d'intérêt principal.

L'événement INTP s'exécute au BOD/TDJ pour un produit de prêt contre lequel il a été défini.

Les points suivants sont à prendre en compte :

- Vous pouvez sélectionner l'événement INTP durant la définition du produit du prêt et maintenir les écritures comptables pour cet événement. Pour rappel, vous devez cliquer sur l'onglet des Événements dans l'écran 'Produit CL' où vous spécifiez les divers événements qui ont besoin d'être exécuté.
- A la Création du contrat de prêt, Oracle FLEXCUBE renseigne le journal des événements avec un enregistrement de l'événement INTP pour chaque échéance de l'échéancier. Celui-ci a le statut comme 'Non traité'. Cela est fait seulement pour l'échéancier du composant d'intérêt principal.
- Le système crée aussi un enregistrement pour la fin de chaque trimestre du calendrier durant la période du différé dans le cas de produits de prêt amortis.
- Toute reconstruction des échéanciers du remboursement résulte à la reconstruction des enregistrements dans le journal des événements.
- Le Processus Batch récupère tout INTP non traité des enregistrements du journal des événements qui portent la date de l'exécution ou avant la date de l'application courante. Le processus est limité aux contrats actifs qui appartiennent à l'agence courante.
- Le montant et la date du dû pour le composant d'intérêt principal est récupéré des détails de l'échéancier des composants dus.

- Les écritures comptable sont passées sur l'échéance de l'échéancier ou le trimestre calendaire, comme défini pour l'événement INTP à travers l'écran 'Produit CL' sous l'onglet des Événements concernant une maintenance du produit de prêt.
- Pour les prêts à maturité fixe, la date de comptabilisation de la transaction est la même comme la date d'échéance du composant d'intérêt principal. Le même est aussi suivi pour les prêts amortis.
- Pour un prêt amorti avec une période différé, la date de comptabilisation de la transaction est la fin du trimestre calendaire et la fin de la période du différé. Si la période du différé est différente de la fin du trimestre calendaire, les écritures passées ne correspondront pas avec le montant dû réellement. Cette différence est passée sur l'échéance de la période du différé.
- Il n'y a pas de modifications dans le comportement d'exécution de l'événement INTP en cas d'un prépaiement partiel.
- Si un prêt est pré-clôturé avec un règlement complet, le système n'attend pas jusqu'à la Maturité ou la fin du trimestre calendaire pour passer les écritures INTP. Il affiche l'intérêt amorti jusqu'à la date courante à la date de la pré-clôture.
- En cas d'échec durant le Processus Batch INTP, le système enregistre les détails de l'erreur pour le contrat et le processus des contrats subséquents.

10.2.7 Traitement du Batch CL

Lorsque la règle de priorité est maintenue pour un Prêt/Engagement lié au contrat de prêt, alors la liquidation en vrac prend un itinéraire différent durant le traitement Batch CL. La liquidation est déclenchée en se basant sur la règle de la caractéristique défini pour le prêt/engagement. La Caractéristique en ce qui concerne 'TOUT' est considéré si une caractéristique spécifique n'est pas maintenue pour le prêt/engagement correspondant. Cela est traité une fois qu'un paiement normal du composant respectif, l'échéancier du prêt est identifié pour le paiement. Durant la priorité du processus Batch pour la liquidation du contrat a lieu.

Le Processus Batch pour la liquidation a lieu comme suit

- Le sous processus nommé 'BLIQ' est utilisé pour le Paiement En vrac lequel s'exécute avant le Processus 'ALIQ'. Le code de l'événement utilisé pour cette liquidation prioritaire est ALIQ.
- Les contrats liés avec un Prêt/Engagement sont groupés et le processus de liquidation est fait sur le groupe.
- Pour le Prêt/Engagement lié au contrat de prêt, si une règle de priorité est établie, la même est considérée pour le Paiement En vrac. Si la règle de priorité n'est pas maintenue, la liquidation se passe comme partie de 'ALIQ'.
- Lorsque le paiement en vrac se passe comme partie du batch, la règle de priorité détermine quel contrat sera liquidé en premier. Le contrat est traité comme toute autre ALIQ à l'exception de la priorité des composants.
- L'ordre de la liquidation est selon les règles de priorité définies pour le prêt/engagement.
- 'Vérifier les fonds' est utilisée aussi comme partie du traitement du prêt.
- Les échéances/contrats manqués ou omis durant la liquidation en vrac à cause des caractéristiques spécifiées sont récupérés durant le traitement ALIQ et sont autorisés à réussir individuellement.
- Les Contrats avec 'Mode de Liquidation' sélectionné comme 'Composant' seront considérés pour la liquidation automatique.
- Le système liquide le composant, pour les contrats avec le 'Mode de Liquidation' sélectionné comme 'Composant' et le 'Mode de Liquidation' sélectionné comme 'Automatique' au niveau du composant.

La consolidation des écritures comptables n'est pas comprise dans le Paiement En Vrac. Il y a des débits multiples au compte client pour différents contrats CL impliqués dans le Paiement En Vrac.

Pour traiter le plus Haut solde impayé quotidien pour tout les contrats de Prêt actifs, un processus est maintenu dans table des processus automatiques CL. Ce processus s'exécute comme le dernier processus dans le batch CL et est appelé durant EOD/TFJ s'il est sélectionné comme 'Y.'

Le plus haut solde impayé d'un Contrat = Solde impayé Courant d'un Contrat. Pour la fin du mois HDB, système prend le solde de débit le plus élevé au cours du mois, qui peut être n'importe quel jour durant ce mois.

10.2.8 Montant Minimum de traitement Batch Due

Le batch du montant dû minimum calcule le montant dû minimum pour les prêts à lignes ouvertes. Ce batch identifiera le Contrat OLL dont l'échéance du composant MAIN_INT est égale à la date de l'application et calcule des détails du montant minimum dû. Les détails suivants sont disponibles dans les détails de la requête du règlement d'un contrat de prêt:

- Date Facturation
- Montant Dû Minimum
- Paiement Par Date
- Détails composant
 - Nom du composant
 - Montant dû
 - Somme des paiements faits dans la période de facturation.

Ce batch calculera le montant minimum dû à payer par le client à la date de paiement selon la formule choisie. Le système générera l'avis de facturation avec les valeurs calculées.

Le système générera l'avis de facturation en se basant sur la situation du produit de l'avis de facturation. Cet avis est généré avant le paiement par date et pas à la date d'échéance pour les prêts à lignes ouvertes. Le système créera aussi les nouveaux avis de facturation pour les prêts à lignes ouvertes avec les détails suivants :

- Numéro de compte de prêts
- Date de la Facturation Suivante
- Limite de crédit disponible
- Montant utilisé
- (Limite de prêt)
- Période de Facturation du
- Période de Facturation au
- Date de Facturation
- Date de Paiement
- Montant Dû
- Montant minimum dû
- Paiement en excès (montrera la somme en excédant payée dans le cycle de la facturation)
- Liste des transactions facturées

10.2.9 Batch de Traitement des Modifications d'Annuité (EMIC)

L'événement de Modification de l'Annuité (EMIC) traite les modifications à la date effective de laquelle le montant de l'Annuité est applicable pour le client. En se basant sur les paramètres spécifiés pour la modification de l'Annuité, l'événement EMIC dérive le nouveau montant de l'Annuité pour le client. Le nouveau montant de l'Annuité est comparé alors avec les montants d'Annuité Minimum et de l'Annuité Maximum maintenus dans l'écran des 'Détails du Contrat'. Si le nouveau montant de l'Annuité est au-delà des limites minimum et maximum, elle est paramétré au montant de la limite minimum ou maximum, selon le cas. La nouvelle Annuité prend effet seulement à la prochaine échéance. L'échéance courante reste non affectée par la modification de l' Annuité. Pour une échéance, si l'intérêt est plus grand que l'Annuité, l'Annuité est paramétrée au montant de l'intérêt et le montant principal est mis à zéro. Avec date effective à la prochaine échéance, le système met le nouveau montant de l'Annuité et calcule les futurs échéances.

10.3 Déclenchement des Evènements Définis par l'Utilisateur

Vous pouvez utiliser l'écran 'Déclenchement des Événements CL Définis par l'Utilisateur ' pour déclencher manuellement des événements définis par l'utilisateur pour les contrats CL. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'UDDCLEVT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Ecran principal

Nouveau Saisir une interrogation

Numéro de compte *

Code agence *

Numéro de séquence de l'événement *

Code événement

Statut

Contrepartie

Devise

Date de valeur

Remarques sur le paiement

Détails du montant

Etiquette de montant *	Description	Devise	Montant payé	Agence du règlement	Compte de règlement
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

SIG | Événements | Frais | Champs de l'événement

Saisi par: Date et heure:

Autorisé par: Date et heure:

Statut du contrat:

☐ Autorisé

- Contrepassation -

Saisi par: Date et heure:

Autorisé par: Date et heure:

Quitter

Ici vous devez spécifier les détails suivants:

Numéro de Compte

Spécifiez le contrat pour lequel vous voulez déclencher l'événement défini par l'utilisateur. La liste des options adjacente affiche tous les numéros de contrats valides disponibles dans le système. Vous pouvez sélectionner celui qui convient.

Code agence

Le système affiche le code de l'agence où le contrat réside.

Cliquez sur le bouton 'Par défaut'. Le système va chercher les valeurs pour les champs suivants en se basant sur le contrat sélectionné et les affiche :

- Contrepartie
- Devise
- Statut

Numéro de séquence de l'événement

Le système affiche le numéro de séquence d'événements.

Evènement Code

Spécifiez l'événement qui doit être déclenché pour le contrat sélectionné. La liste des options adjacente affiche tout les événements liés au contrat. Vous pouvez sélectionner celui qui convient.

Une brève description de l'événement est affichée au dessous.

Date Valeur

Si la règle de dérivation de la date de valeur a été maintenue pour le code de l'événement, le système calculera la date de valeur et l'affichera ici. Cependant, vous pouvez la changer.

Remarques sur le paiement

Spécifiez des remarques qui concernent le paiement sur le contrat.

Détails du montant

Spécifiez les détails suivants.

Montant Tag

L'étiquette du montant est affichée en se basant sur la maintenance du produit du contrat spécifié.

Description

Le système affiche une brève description de l'étiquette du montant.

Devise

Si une règle de dérivation a été maintenue pour le code d'événement, le système dérivera la devise selon la règle et l'affichera ici. Cependant, vous pouvez la changer.

Montant payé

Si une règle de dérivation a été maintenue pour le code d'événement, le système dérivera le montant selon la règle et l'affichera ici.

Agence

Spécifiez l'agence où le compte de règlement réside. La liste d'options adjacente affiche tous les codes d'agences valides maintenus dans le système. Vous pouvez sélectionner l'appropriée. Ou bien, si vous avez spécifié le compte de règlement, le système affichera le code d'agence correspondant ici.

Spécifiez le compte qui devrait être débité ou devrait être crédité. La liste des options adjacente affiche tout les comptes valides maintenus dans le système. Si vous avez spécifié l'agence du règlement, la liste des options affichera tous les comptes disponibles dans cette agence. Vous pouvez sélectionner celui qui convient.

Cliquez sur 'mal' l'écran et invoquer le bouton 'mal' écran.

Vous pouvez visualiser les détails suivants:

- Référence du contrat
- Groupe du SIG
- Lier au groupe
- Caractéristique de Saisie - Référence Liée /Contrat Lié
- Numéro de contrat
- Numéro de référence associé
- Rubrique SIG
- Code du Taux variable
- Marge du Taux variable
- Type de taux

- Taux au Niveau Code Ensemble /Contrat
- Méthode d'Intérêt
- Code groupe
- Taux de référence
- Codes coût

L'onglet 'MIS Transaction' s'ouvre par défaut.

Ici vous pouvez visualiser les codes MIS transactions.

10.3.1.1 Onglet Code MIS Composé

Cliquez sur cet onglet pour visualiser des codes MIS composés.

The screenshot displays the 'SIG' application window. The title bar reads 'SIG'. The main interface includes the following elements:

- Top Section:** 'Référence du contrat *' (text field), 'Groupe du SIG' (dropdown), and a checked checkbox 'Lier au groupe'.
- Saisie Section:** Two radio buttons: 'Référence associée' (selected) and 'Compte associé'. To the right are fields for 'Référence associée', 'Compte associé', and 'Rubrique SIG'.
- Taux flottant Section:** Fields for 'Code taux' and 'Spread'.
- Taux Section:** A 'Type de taux' dropdown menu, radio buttons for 'Code groupe' (selected) and 'Niveau contrat', a 'Méthode de calcul des intérêts' dropdown, and fields for 'Code groupe' and 'Taux de référence'.
- Code coût Section:** A grid of 10 input fields, each with a small icon to its right.
- Navigation Tabs:** 'Code SIG d'opération', 'Code SIG composite' (active), and 'Code SIG des fonds'.
- Status Bar:** 'Taux | Taux de modification | Historique de modifications | Journal de transfert du solde' and 'OK' / 'Quitter' buttons.

10.3.1.2 Onglet MIS Fond

Cliquez sur cet onglet pour visualiser des codes MIS fonds.

The screenshot shows the 'SIG' window with the 'MIS Fond' tab selected. The window contains several input fields and sections:

- Référence du contrat ***: A text input field.
- Groupe du SIG**: A dropdown menu.
- Lier au groupe**: A checkbox.
- Saisie**: A section with radio buttons for 'Référence associée' and 'Compte associé', and input fields for 'Référence associée', 'Compte associé', and 'Rubrique SIG'.
- Taux flottant**: A section with input fields for 'Code taux' and 'Spread'.
- Taux**: A section with a dropdown for 'Type de taux', radio buttons for 'Code groupe' and 'Niveau contrat', a dropdown for 'Méthode de calcul des intérêts', and input fields for 'Code groupe' and 'Taux de référence'.
- Code coût**: A section with five input fields.
- Code SIG d'opération**, **Code SIG composite**, and **Code SIG des fonds**: Three columns of input fields.
- Taux**: A button at the bottom left.
- Taux de modification**, **Historique de modifications**, and **Journal de transfert du solde**: Three buttons at the bottom left.
- OK** and **Quitter**: Two buttons at the bottom right.

10.3.2 Visualisation Détails Taux

Cliquez sur le bouton 'Taux' sur l'écran 'MIS' et appelez l'écran des Détails du Taux.

The screenshot shows the 'Détails du taux' window. It contains the following elements:

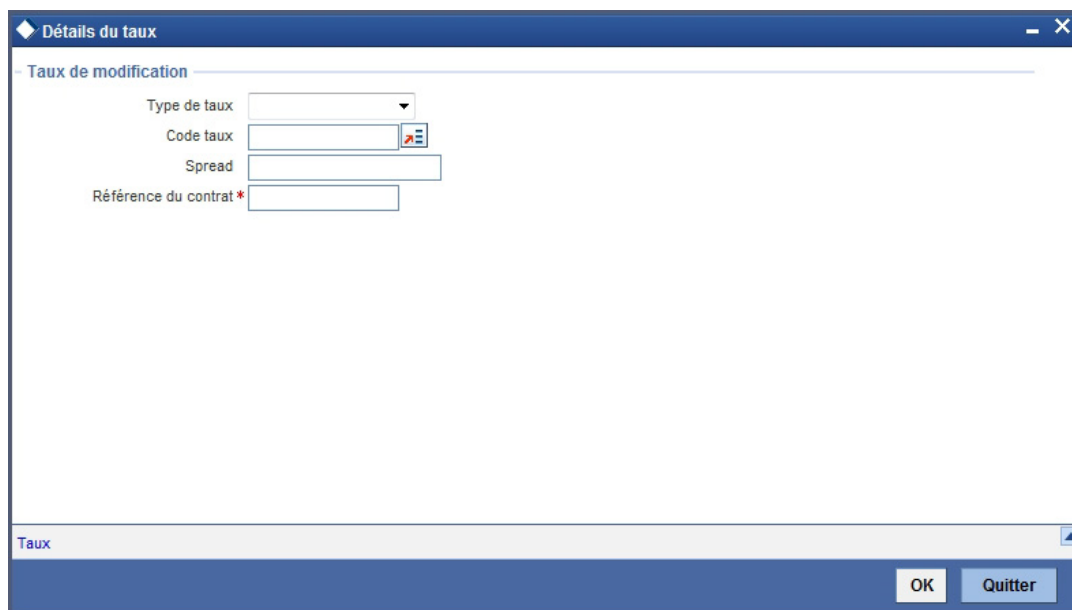
- Référence du contrat ***: A text input field.
- Taux de refinancement**: A section with a table containing three columns: 'Date de comptabilisation', 'Date d'effet *', and 'Taux de refinancement'. The table has two rows of input fields.
- OK** and **Quitter**: Two buttons at the bottom right.

Ici, vous pouvez voir les détails suivants:

- Numéro de référence du contrat
- Taux de comptabilisation
- Date d'effet
- Taux de refinancement

10.3.2.1 Visualisation Détails Amendement Taux

Cliquez sur le bouton 'Amendement Taux ' et appelez l'écran des 'Détails du Taux'.



The screenshot shows a window titled 'Détails du taux' with a blue header bar. Below the header, there is a section titled 'Taux de modification'. This section contains four input fields: 'Type de taux' (a dropdown menu), 'Code taux' (a text box with a small icon to its right), 'Spread' (a text box), and 'Référence du contrat *' (a text box with a red asterisk indicating it is required). At the bottom of the window, there is a blue bar with two buttons: 'OK' and 'Quitter'. A small tab labeled 'Taux' is visible on the left side of the window.

Ici vous pouvez voir les détails suivants:

- Type de taux
- Code taux
- Marge
- Référence du contrat

10.3.2.2 Visualisation Détails Taux

Cliquez sur le bouton 'Taux' sur l'écran des 'Détails du Taux' et appelez l'écran des 'Détails du Taux'.

Date de comptabilisation	Date d'effet	Taux de refinancement
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Ici, vous pouvez voir les détails suivants:

- Numéro de référence du contrat
- Taux de comptabilisation
- Date d'effet
- Taux de refinancement

10.3.2.3 Visualisation Journal de Modification

Cliquez sur le bouton 'Journal de Modification' sur l'écran 'MIS' et appelez l'écran 'Journal des Modifications'.

Catégorie SIG	Date d'opération	Ancien système d'information de gestion	Nouveau SIG
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Si la reclassification du SIG se produit, à travers la modification des codes SIG pour les classes transaction ou composée, le Système enregistre les changements faits, dans un journal de modification du SIG du Contrat. Les détails suivants sont enregistrés dans le

journal de modification du SIG du Contrat pour les contrats dont la reclassification du SIG a eu lieu:

- Numéro de référence du contrat
- Classe SIG qui a été modifiée
- Date à laquelle la modification a été faite.
- L'ancien code de la Classe SIG modifiée (cette information est enregistrée seulement pour le premier amendement du jour)
- Le nouveau code SIG de la classe SIG modifiée.

10.3.2.4 Visualisation le Journal de Transfert des Soldes

Cliquez sur le bouton 'Journal du Transfert de Soldes' sur l'écran 'MIS' et appelez l'écran 'Journal du Transfert de Soldes'.

Agence	Période	Exercice financier	Code compte	Indicateur de transfert	Catégorie SIG	Date d'opération	Ancien système c
--------	---------	--------------------	-------------	-------------------------	---------------	------------------	------------------

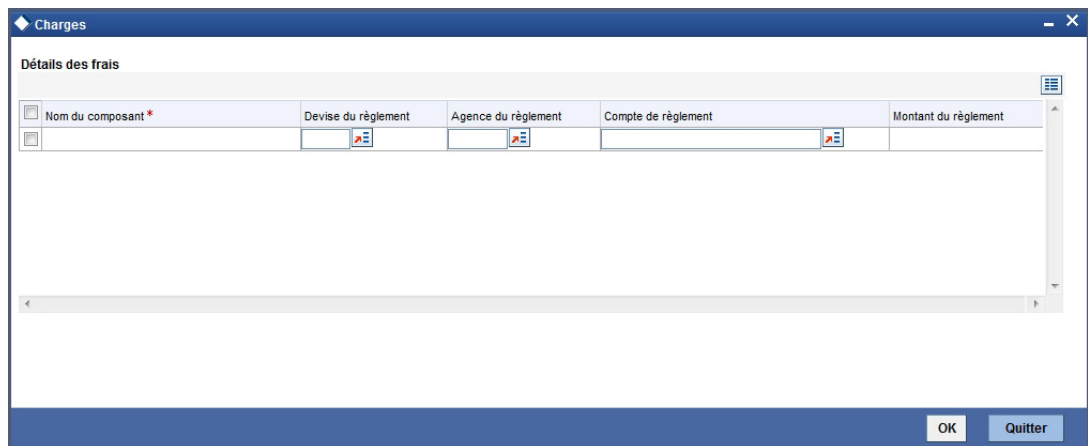
Lorsqu'une reclassification du MIS se produit pour un contrat, les soldes dans un GL associés avec l'ancien code MIS dans chaque cas est transféré au GL pour le nouveau code MIS, si l'option de transfert des soldes MIS lors de la reclassification a été paramétré à l'écran 'Plan comptable' pour le GL.

Vous pouvez visualiser les détails suivants:

- Référence du contrat
- Agence
- Période
- Exercice financier
- Indicateur de transfert
- Catégorie SIG
- Date de la transaction
- Ancien système d'information de gestion
- Nouveau SIG
- Devise
- Montant
- Cours de Change

10.3.3 Visualisation Détails Commissions

Cliquez sur le bouton 'Commission' sur l'écran 'Déclenchement des Événements CL Définis par l'Utilisateur ' et appelez l'écran des Commissions.



The screenshot shows a window titled 'Charges' with a sub-header 'Détails des frais'. Below the header is a table with five columns: 'Nom du composant *', 'Devise du règlement', 'Agence du règlement', 'Compte de règlement', and 'Montant du règlement'. The table is currently empty. At the bottom right of the window are two buttons: 'OK' and 'Quitter'.

Nom du composant *	Devise du règlement	Agence du règlement	Compte de règlement	Montant du règlement
--------------------	---------------------	---------------------	---------------------	----------------------

Vous pouvez visualiser les détails suivants:

- Nom composant
- Devise du règlement
- Agence
- Compte Règlement
- Montant Règlement

10.3.4 Viewing Event Details

Cliquez sur le bouton 'Evènement' sur l'écran 'Déclenchement des Événements CL Définis par l'Utilisateur ' et appelez l'écran 'Journal Evènements'.

Journal des événements

Nouveau Saisir une interrogation

Agence * Code produit Date de valeur

Numéro de compte * Catégorie de produit Date de maturité

Numéro de compte alternatif Statut défini par l'utilisateur Montant financé

ID client Numéro de la demande Montant du dépôt de garantie Hamish Jiddayah

Nom du client ☒ Voir les écritures de position Devise

Page

Total de pages

Traité Non traité

Evénements

Numéro de séquence	Date d'événement	Date d'échéance d'exécution	Code	Description

Avis

Numéro de document	Type de message	Afficher

Liste de contrôle et remarques Champs de l'événement

Ecritures

Événement	Débit/crédit	Agence	Numéro de compte	Devise du compte	Montant de l'événement en devise étrangère	Taux de change	Montant de l'événement

Remplacement d'événement

Code de remplacement	Ecrasements

Quitter

10.3.4.1 Onglet des Evènements Non Encore Traités

Cliquez sur cet onglet pour visualiser les détails des événements non traités.

The screenshot displays the 'Journal des événements' application window. At the top, there are two tabs: 'Nouveau' and 'Saisir une interrogation'. Below the tabs, there are several input fields for event details, including 'Agence', 'Numéro de compte', 'ID client', 'Nom du client', 'Code produit', 'Catégorie de produit', 'Statut défini par l'utilisateur', 'Numéro de la demande', 'Date de valeur', 'Date de maturité', 'Montant financé', 'Montant du dépôt de garantie Hamish Jiddayah', 'Devise', 'Page', and 'Total de pages'. A checkbox labeled 'Voir les écritures de position' is also present. Below the input fields, there are two sections: 'Événements d'arriérés' and 'Événements dus'. Each section contains a table with columns for 'Code événement', 'Date d'exécution', and 'Description de l'événement'. To the right of these sections, there are two 'Composants' sections, each with a table for 'Nom du composant'. At the bottom right, there is a 'Quitter' button.

Référez vous à la section 'Journal des Événements' dans le chapitre intitulé 'Création du Contrat' dans ce Guide Utilisateur pour les détails au sujet de l'écran 'Journal des Événements'.

10.3.5 Visualisation Champs Evènements

Cliquez sur le bouton 'Champs d'événement' sur l'écran 'CL utilisateur défini événements déclenchant' et afficher l'écran de 'Champs' .

The screenshot shows a window titled "Fields" with a close button "X" in the top right corner. The window contains three columns of input fields. The first two columns each have 15 empty rectangular fields. The third column has 15 blue rectangular fields, each containing a letter. The first 13 letters are "C", the next 2 are "N", and the last 1 is "N". There are navigation buttons (left arrow, right arrow, plus) in the top right corner. At the bottom right, there are "Ok" and "Exit" buttons.

Ici vous pouvez voir l'UDF et leurs valeurs liées au compte.

Cliquez sur l'icône 'Sauvegarder' après avoir spécifié les détails pour déclencher l'événement pour le contrat spécifié. Cet enregistrement doit être autorisé pour l'événement déclenché.

Notez que vous ne pourrez pas effectuer des opérations sur le compte sur lesquels il n'y a un déclenchement de l'événement Enregistrement non autorisé .

10.3.6 Traitement de Commission sur le Plus Haut Solde Débiteur

Oracle FLEXCUBE vous permet de calculer une commission pour le plus Haut Solde débiteur pour un mois particulier du client. Les commissions de débits du compte client sont créditées au Compte GL approprié. Le système collecte les données pour le plus Haut Solde Encours pour les prêts et l'affiche dans l'écran du contrat.

Vous devez maintenir un Élément de Donnée Utilisateur dans le produit pour le taux de commission HDB qui est mis par défaut à l'Écran du Contrat et vous pouvez mentionner le taux de commission HDB. Pour renoncer à la commission HDB pour un contrat, le taux de la Commission devrait être 0.

Pour calculer la commission sur le plus haut solde débiteur, vous devez définir un événement défini par l'utilisateur et un composant de commission avec HIGH_OUT_BAL comme élément de base à lier à l'événement HDBC. Les écritures comptables pour les commissions devraient aussi être définies dans l'événement HDBC. Le déclenchement de l'événement peut être automatique ou manuelle.

10.3.6.1 Traitement Commission Automatiquement en Fin de Mois

Durant les batchs après EOTI ; L'événement HDBC est exécuté seulement sur les fins de mois (le dernier jour ouvrable pour le mois).

Le Composant de commission est lié avec l'événement HDBC avec la formule comme,

$(HIGH_OUT_BAL * DR_COM_RATE)/(100)$

Mais la banque peut définir sa propre formule pour calculer la commission HDB en utilisant le SDE HIGH_OUT_BAL .

Note

Durant le paramétrage des GLs de commission HDB devrait être le même pour tout les produits IC Prêt/Hypothèque que le système ne valide pas.

10.3.6.2 Traitement Commission Automatiquement à la Maturité

Si la date de maturité du contrat est aujourd'hui, la commission sur le plus Haut solde Encours pour ce contrat de prêt est encaissé en utilisant un autre processus dans le batch CL. Vous pouvez le maintenir dans la table du processus CL automatique. Ce processus s'exécute quotidiennement avant ALIQ dans le batch CL. Si la Liquidation Automatique (ALIQ) échoue pour un contrat, alors l'extourne de la commission sur plus Haut solde encours devrait être faite manuellement.

10.3.6.3 Traitement Manuel de Commission

Vous pouvez liquider manuellement la commission sur le plus Haut solde encours pour un contrat d'hypothèque en utilisant l'écran 'Déclenchement Événement'. Avant de faire une liquidation complète, vous devez déclencher l'événement HDBC manuellement.

10.3.7 Traitement des Taxes

Oracle FLEXCUBE vous permet de traiter la taxation du Droit de timbre à travers l'événement SDTX. Cet événement est déclenché comme partie d'un processus du batch CL qui s'exécute après EOTI. Le processus s'exécute seulement les jours de fin du trimestres calendaires (le dernier jour ouvrable du trimestre).

10.3.7.1 Traitement Manuel des Taxes

Vous pouvez liquider manuellement la taxe du droit de timbre en utilisant l'écran ' Déclenchement Événement Défini par l'Utilisateur '. Avant de faire une liquidation complète, vous devez déclencher l'événement STDx manuellement.

10.3.7.2 Traitement Automatique des Taxes

Si la date de maturité du contrat est aujourd'hui, la taxe du droit de timbre pour ce contrat de prêt est encaissé en utilisant un autre processus dans le batch CL. Vous pouvez le maintenir dans la table du processus CL automatique. Ce processus s'exécute quotidiennement avant ALIQ dans le batch CL. Si la Liquidation Automatique (ALIQ) échoue pour un contrat, alors l'extourne de la taxe devrait être faite manuellement.

10.4 Exécution batch Commission Intermédiaire

Le batch de commission d'Intermédiaire est exécuté à EOD/TFJ pour calculer les valeurs des SDEs existants en se basant sur le ratio maintenu pour l'intermédiaire au niveau du contrat CL.

Pour plus d'informations sur les attributs génériques que vous pouvez définir pour la liquidation d'un produit de CL, veuillez consulter le manuel d'utilisation de 'Liquidation' en vertu de la modularité.

10.5 Récupération intérêt batch

L'intérêt amortissement batch est exécuté pendant EOD pour traiter la quantité et récupération intérêt crédit au compte client. Si l'intérêt amortissement période Fréquence ne tombent pas sur la date d'échéance du compte l'intérêt amortissement ne seront pas traités dans la dernière période Fréquence.

Par exemple :

Date d'ouverture de compte - 1-janvier -2014

Date d'échéance - 30-novembre-2014

Intérêt Payback fréquence - trimestriel

Fréquence de l'intérêt que vous portez un amortissement en période 1-Octobre-2014 à 31-décembre 2014, le système ne traite pas la récupération intérêt.

Pour plus de détails sur l'intérêt amortissement, reportez-vous " L'intérêt de section Récupération' Définition des catégories de produits et des produits Chapitre dans ce manuel de l'utilisateur.

11.1 Ecritures Comptables pour le Prêt au Détail

Cette section contient les détails des écritures comptables suggérées qui peuvent être paramétrées, pour le module de prêt au détail d'Oracle FLEXCUBE. Les détails des écritures comptables suggérées sont donnés par événement.

11.2 Evènements

Evènements Voici une liste exhaustive des événements qui peuvent avoir lieu durant le cycle de vie d'un contrat de prêt. Dans les paragraphes subséquents nous examinerons les écritures comptables et avis pour chacun des événements listés ci-dessous.

Evènement Code	Description Event
ACCR	Intérêts
ADCH	Application Commission ADHOC
ALIQ	Liquidation automatique
ARVN	Révision des taux automatiques
BADJ	Ajustement Antidaté
BNTC	Evènement d'avis de facturation
BOOK	Saisie Contrat
CAMD	Amendement Contrat
CLOS	Clôture pour comp hors bilan
CLOC	Clôture Engagement
DLINK	Paieement fait contre un prêt lié à un contrat d'engagement renouvelable
DNTC	Evènement d'avis d'arriérés
DSBR	Décaissement
INIT	Initiation du contrat
ISTM	Evènement de relevé d'intérêts
LCYP	Traitement mise à jour Monnaie Locale
LIQB	Mise en Attente Liquidation
LSTM	Evènement de relevé de prêt
LINK	Liaison Engagement à un Contrat de Prêt
MLIQ	Liquidation manuelle
NOVA	Novation

PROV	Provisionnement
READ	Traitement du réajustement
REOP	Rouvrir Contrat de Prêt
REVC	Extourne De Contrat
REVD	Extourne De Déblocage
REVN	Révision du taux
REVP	Extourne De Paiement
RNOG	Renégociation
ROLB	Saisie Reconduction
ROLL	Reconduction Contrat
REVL	Extourne de Contrat de Prêt Lié
SROL	Reconduction Spéciale
STSH	Changement du statut des mensualités
TAXC	Calcul de Taxe Spécifique
UDCN	Changement cascade EDU
USGR	Extourne Transfert GL non garantie
USGT	Transfert GL non garantie
VAMB	Comptabilisation de modification à date de valeur
VAMI	Initiation de modification à date de valeur
YACR	Accumulation de l'Escompte basé sur le rendement à maturité
INLQ	Liquidation intermédiaire
IMST	Relevé intermédiaire
PWOF	Passage partiel en perte
TRFR	Transférer
TADJ	Ajustement de transfert
INPL	Intérêt Payback Liquidation
RINP	Intérêt Payback inversion

11.3 Fonctions comptables

Dans cette section nous avons fourni une liste échantillon des rubriques comptables.

Rubrique Comptable	Description
ASSETGL	Le GL Client auquel les mouvements du Contrat de prêt sont rapportés.
PRINCIPAL_LIQD	Principal Liquidé
PRINCIPAL_INCR	Principal Augmenté
COMPONENT_INC	Composant revenu
COMPONENT EXP	Composant dépense
COMPONENT RIA	Composant reçu en avance
COMPONENT PAY	Composant Payable
COMPONENT REC	Composant Créance (à recevoir)
COMPONENT PIA	Composant payé en avance
BRIDGE GL	GL Attente Inter système
SETTLEMENT ACCOUNT	Compte client Régulé De / À
FEES_REC	Commission à recevoir
CHARGES_REC	Commission Ad hoc à recevoir
IN_INTER_STMT	Relevé intermédiaire
PRINCIPAL_EXP_D	Principal Charge Doute
LOAN_AC_DOUB	Contrat de prêt Doute
CONT_W_DOUB	Passage en perte hors bilan doute
CONT_SUBS	Impayé Hors bilan
MAIN_INTEXP_DOUB	Maintenance Intérêt Charge Doute
MAIN_INTREC_DOUB	Maintenance Intérêt à recevoir Doute
MIN_AMT_SCHODUE	Montant dû minimum pour la dernière période de facturation
PAY_BY_SCHODUE	Montant Encours à une date particulière pour la dernière période de facturation
MIN_AMT_OVR_DAYS	Montant dû minimum qui n'a pas complètement été payé d'un paiement par date
SERVICE_ACCOUNT	Compte de service

Les écritures comptables suivantes sont passées pour l'événement DSBR:

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit/ crédit
Actif	PRINCIPAL	Dr
CR_SETTLE- MENT_BRIDGE	PRINCIPAL	Cr

Rubriques Comptables pour l'évènement YACR

No SI	Rubrique Comptable	Type d'acquisition	Type de rôle
1.	EIMDISCRIA	Escompte	Actif
2.	EIMDISCINC	Escompte	Actif
3.	EIMPREMPIA	Prime	Actif
4.	EIMPREMEXP	Prime	Actif
5.	EIMINTADJREC	Pair	Actif
6.	EIMINTADJINC	Pair	Actif

11.4 Ecritures Comptables après Titrisation

Les écritures suivantes sont seulement applicables pour le produit de titrisation.

Evénement: DSBR

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
PRINCIPAL	SPV_SETTL_BRIDGE_DR	Débit
PRINCIPAL	CR_SETTL_BRIDGE	Crédit
MAIN_INTRIA	DR_SETTL_BRIDGE	Débit
MAIN_INTRIA	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

EVENT: STCH - STATUS CHANGE: NORM - SECR (SECURITIZATION EVENT)

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
PRINCIPAL_OUTSTAND	SPV_SETTL_BRIDGE_DR	Débit
PRINCIPAL_OUTSTAND	LOAN_ACCOUNT	Crédit
MAIN_INT_ACCRUED	SPV_SETTL_BRIDGE_DR	Débit
MAIN_INT_ACCRUED	MAIN_INTREC	Crédit
MAIN_INT_OD	SPV_SETTL_BRIDGE_DR	Débit
MAIN_INT_OD	MAIN_INTINC	Crédit
ODPR_PNLTY_OD	SPV_SETTL_BRIDGE_DR	Débit
ODPR_PNLTY_OD	ODPR_PNLTY_INC	Crédit
ODIN_PNLTY_OD	SPV_SETTL_BRIDGE_DR	Débit
ODIN_PNLTY_OD	ODIN_PNLTY_INC	Crédit
MAIN_INT_RIABAL	MAININT_RIA	Débit
MAIN_INT_RIABAL	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

EVENT: STCH - STATUS CHANGE: SECR - NORM (DE-SECURITIZATION/PURCHASE)

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
PRINCIPAL_OUTSTAND	LOAN_ACCOUNT	Débit
PRINCIPAL_OUTSTAND	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit
MAIN_INT_ACCRUED	MAIN_INTREC	Débit
MAIN_INT_ACCRUED	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit
MAIN_INT_OD	MAIN_INTREC	Débit
MAIN_INT_OD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit
ODPR_PNLTY_OD	ODPR_PNLTYREC	Débit

ODPR_PNLTY_OD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit
ODIN_PNLTY_OD	ODIN_PNLTYREC	Débit
ODIN_PNLTY_OD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit
MAIN_INT_RIAEXP	SPV_SETTL_BRIDGE_DR	Débit
MAIN_INT_RIAEXP	MAININT_RIA	Crédit

EVENT: LIQD (INTEREST) - IF SALE IS HAPPENED IN THE ACCRUAL PERIOD

Lorsque l'Intérêt est capitalisé:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
MAIN_INT_CAP	SPV_SETTL_BRIDGE_DR	Débit
MAIN_INT_CAP	MAIN_INTREC	Crédit

Lorsque l'Intérêt est liquidé:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
MAIN_INT_LIQD	SPV_SETTL_BRIDGE_DR	Débit
MAIN_INT_LIQD	SPV_SETTL_BRIDGE	Crédit

Lorsque l'Intérêt est renoncé:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
MAIN_INT_WAVD	SPV_EXPENSE	Débit
MAIN_INT_WAVD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

Lorsque le Principal est liquidé:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
PRINCIPAL_LIQD	DR_SETTL_BRIDGE	Débit
PRINCIPAL_LIQD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

Lorsque le Principal est renoncé:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
PRINCIPAL_WAVD	SPV_EXPENSE	Débit
PRINCIPAL_WAVD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

EVENT: ACCR

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
MAIN_INT_ACCR	SPV_ACCR	Débit
MAIN_INT_ACCR	SPV_ACCR	Crédit

EVENT: ADCH

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
ADCH_CHG_ADCH	DR_SETTL_BRIDGE	Débit
ADCH_CHG_ADCH	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

EVENT: VAMB

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
HANDLNG_CHG_LIQD	DR_SETTL_BRIDGE	Débit
HANDLNG_CHG_LIQD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

EVENT: VAMI

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
PRINCIPAL_INCR	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Débit
PRINCIPAL_INCR	CR_SETTL_BRIDGE	Crédit

EVENT: ROLL

Lorsque le Principal est augmenté:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
PRINCIPAL_INCR	SPV_SETTL_BRIDGE_DR	Débit
PRINCIPAL_INCR	CR_SETTL_BRIDGE	Crédit

Lorsque l'Intérêt est liquidé:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
MAIN_INT_LIQD	DR_SETTL_BRIDGE	Débit
MAIN_INT_LIQD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

Lorsque le Principal est liquidé:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
PRINCIPAL_LIQD	DR_SETTL_BRIDGE	Débit
PRINCIPAL_LIQD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

Durant reconduction de l'Intérêt:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
MAIN_INT_ROLL	LOAN_ACCOUNT	Crédit
MAIN_INT_ROLL	SPV_SETTL_BRIDGE_DR	Débit

Lorsque le Principal est renoncé:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
PRINCIPAL_WAVD	SPV_EXPENSE	Débit
PRINCIPAL_WAVD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

Lorsque l'Intérêt est renoncé:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
MAIN_INT_WAVD	SPV_EXPENSE	Débit
MAIN_INT_WAVD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

EVENEMENT-RNOG

Lorsque le Principal est liquidé:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
PRINCIPAL_LIQD	DR_SETTL_BRIDGE	Débit
PRINCIPAL_LIQD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

Lorsque l'Intérêt est liquidé:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
MAIN_INT_LIQD	DR_SETTL_BRIDGE	Débit
MAIN_INT_LIQD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

Lorsque le Principal est renoncé:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
PRINCIPAL_WAVD	SPV_EXPENSE	Débit
PRINCIPAL_WAVD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

Lorsque l'Intérêt est renoncé:

Montant Tag	Description du GL	Débit/crédit
MAIN_INT_WAVD	SPV_EXPENSE	Débit
MAIN_INT_WAVD	SPV_SETTL_BRIDGE_CR	Crédit

11.5 Etiquettes montant

Les écritures suivantes sont seulement applicables pour le produit de titrisation.

Montant Tag	Description
PRINCIPAL_OUTSTAND	Somme du principal impayé et du Principal encours
MAIN_INT_OD	Somme d'intérêt principal impayé
ODPR_PNLTY_OD	Somme du composant de pénalité du principal impayé
ODIN_PNLTY_OD	Somme du composant de pénalité de l'intérêt impayé
MAIN_INT_RIABAL	Solde de RIA (RIA - la somme d'intérêt payé des mois précédents + produit jusqu'à date)
MAIN_INT_RIAEXP	RIA attendu du SPV durant Rachat

11.6 Avis par Evènement

Dans cette section nous discuterons des événements suggérés et avis qui devraient être générés pour cet événement particulier dans le cycle de vie du Prêt.

BOOK

Le système utilise cet événement pour saisir les détails d'un contrat de prêt. Cependant, le contrat n'est pas initialisé à ce stade donc il n'y aura pas de modification dans le solde mais vous pouvez exécuter d'autres activités (droit d'instruction de dossier etc.) pour le contrat de prêt. Les écritures comptables passées seront soit des Écritures Hors bilan pour le déblocage ou soit des écritures de liquidations des composants.

Nom d'avis	Description	Nom de format
CL_CONT_AD V	Avis Contrat	CL_CONTR_STM T

Les écritures comptables suivantes sont passées sur l'événement BOOK d'un contrat d'engagement:

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit/Crédit Indicateur
CONTGL	PRINCI- PAL_FWD	Débit
CONTOFF	PRINCI- PAL_FWD	Crédit

INIT

Le système utilise cet événement pour initier un prêt avec une date de valeur comme la date d'initiation. Cependant, vous ne pouvez pas décaisser le prêt sous cet événement.

Nom d'avis	Description	Nom de format
CL_INIT_ADV	Avis Initiation	CL_INIT_ADV
CL_CAP	Acis Capitalisation	CL_CAP_ADV
CL_CONT_ADV	Avis Contrat	CL_CONTR_STMT
CLST_SUMMARY	Avis Relevé Récapitulatif du Prêt	CL_LOAN_SUMMARY
COUPON	Avis Coupon	ADV_COUPON

DSBR

Cet événement est marqué par le déblocage du montant du prêt. Le déblocage peut être fait manuellement ou peut être déclenché par un échéancier du déblocage. Le contrat de prêt aura des soldes débiteurs après le déblocage total.

Nom d'avis	Description	Nom de format
CR_ADV	Avis de Crédit	CL_CR_ADV
CLST_DETAILS	Avis du Relevé Détaillé du Prêt	CL_LOAN_DETAIL
CLST_SUMMARY	Avis Relevé Récapitulatif du Prêt	CL_LOAN_SUMMARY
TAX_ADVICE	Avis Taxe	CL_TAX_ADVICE

Les écritures passées sont:

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
LOAN_AC	PRINCIPAL	Débit
CR_SETTLEMENT_BRG	PRINCIPAL	Crédit

Note

- Le contrat de prêt du client rapporte à un GL interne de la banque, déterminé par la liaison des GLs au Rubriques faite au niveau du produit.
- Un compte d'attente du règlement est utilisé vu qu'il y a une probabilité que le compte client soit présent dans un autre système qui est capable de s'interfacer

avec Oracle FLEXCUBE. Durant le processus de la réconciliation, le compte client approprié dans le système pertinent est crédité du montant du prêt.

ACCR

L'accumulation des divers composants sera déclenchée en se basant sur les paramètres d'accumulation que vous maintenez au niveau du produit.

Les écritures comptables suivantes sont passées pour cet événement:

Pour Accumulation d'intérêt

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
INT_REC	INT_ACCR	Débit
INT_INC	INT_ACCR	Crédit

Pour Accumulation d'intérêt de Pénalité

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
PENAL_INT_REC	PENAL_INT_ACCR	Débit
PENAL_INT_INC	PENAL_INT_ACCR	Crédit

INLQ

Cet événement est déclenché comme un Processus Batch pour la Liquidation de l'Intermédiaire en se basant sur la maintenance de l'avis de l'événement du produit. Il fournit de l'information de base au sujet de l'Intermédiaire et le règlement de la commission correspondante.

Nom d'avis	Description	Nom de format
'IN_INTER_CR	Crédit Intermédiaire	INTER_CR_ADV

INCH- Liquidation Intermédiaire

Cet événement est déclenché comme un Processus Batch pour la Liquidation Intermédiaire en se basant sur la maintenance de la classe d'événement du produit. Il fournit de

l'information de base au sujet de l'Intermédiaire et la commission a encaissé à cause du prépaiement et paiement tardif par le client.

Nom d'avis	Description	Nom de format
IN_IN- TER_DR	Débit Intermé- diaire	INTER_DR_AD V

IMST

Cet événement est déclenché selon la fréquence du relevé maintenue au Niveau Intermédiaire. Il fournit de l'information de base au sujet de l'Intermédiaire et les règlements de commission/charge correspondantes.

Nom d'avis	Description	Nom de format
IN_IN- TER_STMT	Relevé intermédiaire	IN_IN- TER_STMT

ALIQ et MLIQ- Liquidations Automatique & Manuelle

Selon le mode de liquidation choisi, si automatique ou Manuelle, l'événement approprié est déclenché. Un Processus Batch sera déclenché à EOD/TFJ pour les paiements qui sont marqués pour la liquidation automatique.

ALIQ

Nom d'avis	Description	Nom de format
DR_ADV	Avis de débit	CL_DR_ADV
DELIN- QYADV	Avis Impayé	CL_- DELQ_ADV

MLIQ

Nom d'avis	Description	Nom de format
BILNOTC	Avis de Facturation	CL_- BILL_ADVC
DELINQYADV	Avis Impayé	CL_- DELQ_ADV
PAYMENT_ADVICE	Avis de paiement	CL_PMT_ADV

Les écritures comptables pour ces événements seront comme suit:

Remboursement Principal

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
DR_SETTLEMENT_BRG	PRINCIPAL_LIQD	Débit
LOAN_AC	PRINCIPAL_LIQD	Crédit

Règlement Intérêt

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
DR_SETTLEMENT_BRG	INT_LIQD	Débit
INT_REC	INT_LIQD	Crédit
INTERNAL_GL	MAIN_INT_WHL D	Débit
MAIN_INTREC	MAIN_INT_WHL D	Crédit

Règlement Pénalité Intérêt

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
DR_SETTLEMENT_BRG	PENAL_INT_LIQD	Débit
PENAL_INT_REC	PENAL_INT_LIQD	Crédit

Les écritures comptables suivantes sont effectuées pour le remboursement manuel de prêt en espèce :

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
DR_SETTL_BRIDGE	PRINCIPAL_LIQD	Débit
LOAN_ACCOUNT	PRINCIPAL_LIQD	Crédit
DR_SETTL_BRIDGE	MAIN_INT_LIQD	Débit

MAIN_INT_REC	MAIN_INT_LIQD	Débit
--------------	---------------	-------

LINK

Cet événement est déclenché lorsqu'un engagement est lié à un contrat de prêt. L'événement LINK augmente l'utilisation du montant de l'engagement et les écritures hors bilan passées lors de l'INIT sont extournées à l'ampleur du montant lié.

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit/Crédit Indicateur
ASSETGL	COMMUTIL_INCR	Crédit
ASSETOFF	COMMUTIL_INCR	Débit
DR_SETTL_BRIDGE	< Comp Commis- sion>_LIQD	Débit
CHARGE_COMPO- NENT_INC	< Comp Commis- sion>_LIQD	Crédit

DLNK (Dé liaison)

Cet événement est déclenché lorsque le paiement est fait contre un prêt qui est lié à un contrat d'engagement renouvelable Delink diminue l'utilisation du montant de l'engagement.

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit/Crédit Indicateur
ASSETGL	COMMU- TIL_DECR	Débit
ASSETOFF	COMMU- TIL_DECR	Crédit

STCH

Cet événement est déclenché lorsqu'une modification du statut se produit. Ce pourrait être une Modification du Statut Avancée (FSTC) où le prêt change d'un statut à un autre ou une Modification du Statut Moins évoluée (BSTC) où, au règlement des règlements impayés, une extourne des statuts a lieu. La règle de dérivation du statut est utilisée pour choisir le statut. La modification peut se produire dû à une existence de règle du statut activée. Si le nombre de jours par lesquels un composant devient impayé, dépasse le nombre permis de jours (peut être connu sous le nom de délai supplémentaire), le composant peut subir une modification du statut si une règle du statut est définie avec un tel critère. Une modification du statut est déclenchée si toute condition définie pour la règle est satisfaite.

Les écritures comptables, si maintenues pour les événements (FSTC et BSTC) seront déclenchées. La rubrique comptable fournie sera la même pour toutes les modifications. Cependant, la liaison des rubriques aux comptes mènera les écritures des contrats appropriés pour chaque statut.

Accumulation Intérêt pour le statut 'ACTIF'

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
INT_REC (Lié à Bilan Actif)	INT_ACCR	Débit
INT_INC (Lié à GL Produit Bilan)	INT_ACCR	Crédit

Accumulation Intérêt pour le statut 'IMPAYE'

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
INT_REC (Lié à Actif Hors Bilan)	INT_ACCR	Débit
INT_INC (Lié à Passif Hors Bilan)	INT_ACCR	Crédit

CAMD, VAMB et VAMI

Ces statuts sont déclenchés en faisant des amendements à un prêt.

CAMD (Amendement du Contrat)

Tout amendement aux paramètres du contrat créera une nouvelle version du prêt. Ces modifications n'auront pas d'impacts sur les attributs financiers du prêt.

Nom d'avis	Description	Nom de format
CLAMDADV	Avis Amendement	CL_AMD_ADV

VAMB (Saisie d'un Amendement en date de valeur)

Cet événement est déclenché lorsque vous saisissez un amendement en date de valeur.

Vous pouvez saisir un amendement comme suit :

- Date de maturité
- Augmentation Principal
- Modification du Taux

Le programme batch identifiera les modifications saisies et les même sont déclenchées convenablement à la date de valeur par l'événement VAMI.

Nom d'avis	Description	Nom de format

CLAMDADV	Avis Amendement	CL_AMD_ADV
----------	-----------------	------------

VAMI (initiation d'un Amendement en la date de valeur)

Cet événement sélectionnera les VAMBs futures et à la date de valeur, Initiera les mêmes.

Les écritures comptables pour une augmentation dans le principal seront comme suit :

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
LOAN_AC	PRINCIPAL_INCREASED	Débit
CR_SETTLEMENT_BRG	PRINCIPAL_INCREASED	Crédit
DR_SETTL_BRIDGE	<Charge Comp> LIQD	Débit
PROC_CHARGEINC	<Charge Comp> LIQD	Crédit

Toute modification du Taux et Durée (date de maturité) changera les échéances originales du prêt.

ROLL

Cet événement est déclenché lorsqu'un prêt est reconduit avec les nouveaux termes. La reconduction aura une combinaison de liquidation et Reconduction du Principal. Il peut y avoir aussi une liquidation d'Intérêt et de l'Intérêt de pénalité.

Nom d'avis	Description	Nom de format
CLAMDADV	Avis Amendement	CL_AMD_ADV
CL_ROLL_ADV	Avis Reconduction	CL_ROLL_ADV
PAYMENT_ADVICE	Avis de paiement	CL_PMT_ADV

Les écritures passées pour la reconduction du Principal sont comme suit:

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
CR_SETTLEMENT_BRG	PRINCIPAL_ROLL	Crédit

LOAN_AC	PRINCIPAL_ROLL	Débit
---------	----------------	-------

Les écritures suivantes sont passées pour la liquidation du Principal:

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
DR_SETTLEMENT_BRG	PRINCIPAL_LIQD	Débit
LOAN_AC	PRINCIPAL_LIQD	Crédit

Pour la liquidation de l'Intérêt et l'Intérêt de Pénalité, les écritures sont:

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
DR_SETTLEMENT_BRG	LIQD_AMT	Débit
INT_REC	INT_LIQD	Crédit
PENAL_INT_REC	PENAL_INT_LIQD	Crédit
INTERNAL_GL	MAIN_INT_WHLD	Débit
MAIN_INTREC	MAIN_INT_WHLD	Crédit

Vous pouvez rencontrer les cas suivants:

Cas 1: Reconduction du Principal Encours seulement ; Paiement Intérêt & Pénalité

Dans ce cas, les deux 'PRINCIPAL_LIQD' et 'PRINCIPAL_ROLL' seront à zéro et donc le solde du 'CONTRAT DE PRÊT' n'est pas affecté.

L'Intérêt et le Principal seront liquidés. Référez vous aux écritures comptables précédentes,

- INT_LIQD = Intérêt
- PENAL_INT_LIQD = Intérêt de la Pénalité
- LIQD_AMT = INT_LIQD + PENAL_INT_LIQD (Si la Consolidation est 'OUI' et les deux ont le même Compte de règlement).

Cas 2: Reconduction du principal + Intérêt ; Paiement de la Pénalité

Dans ce cas,

- PRINCIPAL_LIQD = 0,
- PRINCIPAL_ROLL = INT_ROLL (Intérêt qui est reconduit comme Principal);

- $PENAL_INT_LIQD = \text{Intérêt de la Pénalité}$
- $LIQD_AMT = PENAL_INT_LIQD$ (Si la Consolidation est 'Oui' et les deux ont le même Compte de règlement).

Cas 3: Principal intérêt survol + + pénalité en attente

$PRINCIPAL_ROLL = INT_ROLL + PENAL_INT_ROLL$

$LIQD_AMT = 0$

Cas 4 - a : Survol montant spécial, la quantité > principal en cours

C'est dû à un déblocage. Par conséquent,

$PRINCIPAL_ROLL = SPECIAL_AMOUNT - PRINCIPAL_OUTSTANDING$

Vu que le montant reconduit est plus grand que le principal encours, ce sera positif et donc une augmentation dans le montant du prêt est enregistrée.

Cas 4 - B : Survol montant spécial, la quantité > principal en cours

Cela résulte en une baisse dans le Principal et donc

$PRINCIPAL_ROLL = SPECIAL_AMOUNT - PRINCIPAL_OUTSTANDING$ mènera à une somme négative qui réduira le solde débiteur sur le Contrat de prêt.

SROL – Reconduction Spéciale

Cet événement est déclenché lorsqu'une reconduction est faite et il implique une modification dans la devise, produit et client.

Nom d'avis	Description	Nom de format
CLAMDADV	Avis Amendement	CL_AMD_ADV
CL_ROLL_ADV	Avis Reconduction	CL_ROLL_ADV

RNOG – Renégociation

Cet événement est déclenché lorsqu'un client n'est pas capable d'honorer les conditions contractuelles du crédit. Dans une telle situation, le client renégocie les conditions contractuelles du crédit avant la date de maturité.

Nom d'avis	Description	Nom de format
CLAMDADV	Avis Amendement	CL_AMD_ADV
PAYMENT_ADVICE	Avis de paiement	CL_PMT_ADV

NOVA - novation

Cet événement est déclenché lorsqu'un client primaire est modifié.

Nom d'avis	Description	Nom de format
CLAMDADV	Avis Amendement	CL_AMD_ADV

REVC – Extourne Prêt

Cet événement est déclenché lorsqu'un prêt est extourné. Cela passera les écritures DSBR avec un signe d'extourne (- négatif) pour les montants, comme suit:

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
LOAN_AC	- PRINCIPAL	Débit
CR_SETTLEMENT_BRG	- PRINCIPAL	Crédit

REVP - Extourne Paiement

Le dernier paiement fait, automatiquement et manuellement, sera extourné durant cet événement. Cela passera l'événement ALIQ ou MLIQ sélectionné avec un signe d'extourne pour les montants.

Extourne du Remboursement du Principal

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
DR_SETTLEMENT_BRG	- PRINCIPAL_LIQD	Débit
LOAN_AC	- PRINCIPAL_LIQD	Crédit

Extourne Règlement Intérêt

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
DR_SETTLEMENT_BRG	- INT_LIQD	Débit
INT_REC	- INT_LIQD	Crédit

Extourne Règlement Pénalité

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
DR_SETTLEMENT_BRG	- PENAL_INT_LIQD	Débit
PENAL_INT_REC	- PENAL_INT_LIQD	Crédit

REVN – Révision Périodique Taux

Cela modifiera des Taux d'intérêt Flottant en se basant sur la périodicité que vous maintenez.

Nom d'avis	Description	Nom de format
CL_INT_STMT	Avis Relevé Intérêt	CL_INT_STMT
RATECH_ADV	Avis Changement Taux	CL_RTCH_ADV

ARVN – Révision Automatique du Taux

Cela modifiera le Taux variable lors des modifications du taux.

Nom d'avis	Description	Nom de format
CL_INT_STMT	Avis Relevé Intérêt	CL_INT_STMT
RATECH_ADV	Avis Changement Taux	CL_RTCH_ADV

UDCH – Modification de la Valeur d'un UDE

Cet événement sera déclenché toutes les fois qu'il y a une modification dans les valeurs UDE. Cela sera exigé pour avoir des avis de révision du Taux envoyé aux clients.

YACR – Accumulation Escompte Rendement à la Maturité

Cet événement sera déclenché pour le calcul du TRI. Les écritures comptables suivantes seront passées:

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
EIMDISCRIA	EIM_ACCR	Débit
EIMDISCINC	EIM_ACCR	Crédit
EIMPREMEXP	EIM_ACCR	Débit
EIMPREMPIA	EIM_ACCR	Crédit

Si un remboursement doit être fait comme partie d'un prépaiement complet, les écritures suivantes devraient être passées en plus de ceux spécifiées au-dessus:

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédit
<Comp Commission>_RIA	EIM_ADJ	Débit
CR_SETTL_BRIDGE	EIM_ADJ	Crédit
DR_SETTL_BRIDGE	EIM_ADJ	Débit
<Comp Commission>_PIA	EIM_ADJ	Crédit

CLIQ – Liquidation Commission

Cet événement déclenche la liquidation de commissions applicables aux contrats de Prêt. Vous devez paramétrer les écritures suivantes pour cet événement:

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit / Crédi t
DR_SETTL_BRIDGE	< Comp Commis- sion>_LIQD	Débit
<Comp Commis- sion>_RIA	< Comp Commis- sion>_LIQD	Cré- dit
CR_SETTL_BRIDGE	< Comp Commis- sion>_LIQD	Débit
<Comp Commis- sion>_PIA	< Comp Commis- sion>_LIQD	Cré- dit

Evènement CLOC

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit/Crédit Indicateur
CONTGL	COMM_UNU- TIL	Crédit
CONTOFF	COMM_UNU- TIL	Débit

CLOS Evènement Clôture Prêt

En cas de clôture du contrat de prêt, le système devra déplacer le montant disponible du compte de service au compte de règlement des clients.

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit/Crédit Indicateur
CR_SETTL_BRIDGE	CREDIT_- BAL	Crédit
SERVICE_AC- COUNT	CREDIT_- BAL	Débit

Ecritures Comptables pour RML – extourne Prêt Hypothécaire

Evènement DSBR

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit/ crédit
LOAN_ACCOUNT	PRINCIPAL	Débit
CR_SETT-L_BRIDGE	PRINCIPAL	Cr

Evènement ACCR

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit/ crédit
MAIN_INTREC	MAIN_INT_ACCR	Débit
MAIN_INTINC	MAIN_INT_ACCR	Crédit

Evènements MLIQ/ALIQ

Rubrique Comptable	Montant Tag	Débit/ crédit
DR_SETT-L_BRIDGE	PRINCIPAL_LIQD	Débit
LOAN_ACCOUNT	PRINCIPAL_LIQD	Crédit
DR_SETT-L_BRIDGE	PRINCIPAL_EXCESS	Débit
PRINCIPALPAY	PRINCIPAL_EXCESS	Crédit
PRINCIPALEXP	PRINCIPAL_WAVD	Débit
LOAN_ACCOUNT	PRINCIPAL_WAVD	Crédit
DR_SETT-L_BRIDGE	MAIN_INT_LIQD	Débit

MAIN_INTREC	MAIN_INT_LIQD	Crédit
MAIN_INTEXP	MAIN_INT_WAVD	Débit
MAIN_INTREC	MAIN_INT_WAVD	Crédit

PWOF-Passage partiel en perte

Cet événement déclenche le passage partiel en perte dans CL. Vous devez paramétrer les écritures suivantes pour cet événement:

Rôle du compte	Montant Tag	Débit / crédit
PRINCIPAL_EXP_D	PRINCIPAL_PWOF	Débit
LOAN_AC_DOUB	PRINCIPAL_PWOF	Crédit
CONT_W_DOUB	MAIN_INT_PWOF_CON T	Débit
CONT_SUBS	MAIN_INT_PWOF_CON T	Crédit
MAIN_INTEXP_DOUB	MAIN_INT_PWOF	Débit
MAIN_INTREC_DOUB	MAIN_INT_PWOF	Crédit

Evènement AUTH

L'évènement est envoyé à n'importe quel élément est traité à prendre et autorisé.

Nom d'avis	Description
CL_TKOVER	Prendre des conseils

Evènement TRFR

Cet événement déclenche le transfert de prêts. Vous devez paramétrer les écritures suivantes pour cet événement:

Transfert des entrées de compte

Rôle du compte	Montant Tag	Débit / crédit
LOAN_ASSET_GL	PRINCIPAL_OUTSTAND_TRFR_OBRN	Crédit
INT_RECV_GL	MAIN_INT_OUTSTAND_TRFR_OBRN	Crédit
LOAN_ASSET_GL	PRINCIPAL_OUTSTAND_TRFR_NBRN	Débit
INT_RECV_GL	MAIN_INT_OUTSTAND_TRFR_NBRN	Débit

Dans le cas de n'importe quel intérêt composant dire <COMP_NAME>, pénalité ou frais composant le produit avec la comptabilité d'exercice puis les écritures de compte suivants sont maintenus :

Rôle du compte	Montant Tag	Débit / crédit
OTH_INT_INCOME_GL	<COMP_NAME>_INCOME_TRFR_OBRN	Débit
OTH_INT_REC_GL	<COMP_NAME>_OUTSTAND_TRFR_OBRN	Crédit
OTH_INT_INCOME_GL	<COMP_NAME>_INCOME_TRFR_NBRN	Crédit
OTH_INT_REC_GL	<COMP_NAME>_OUTSTAND_TRFR_NBRN	Débit

Transfert de crédits réduits

Si le compte de prêt transféré est une remise sur prêt, les écritures comptables pour l'événement de transfert est conservée pour l'intérêt principal.

Rôle du compte	Montant Tag	Débit / crédit
LOAN_ASSET_GL	PRINCIPAL_OUTSTAND_TRFR_OBRN	Crédit
LOAN_ASSET_GL	PRINCIPAL_OUTSTAND_TRFR_NBRN	Débit
INT_REC_ADV_GL	MAIN_INT_RIA_TRFR_OBRN	Débit

INT_REC_AD- V_GL	MAIN_INT_RIA_TRFR_NBRN	Crédit
---------------------	------------------------	--------

Transfert des engagements

Lorsqu'un engagement est transféré puis les écritures comptables pour l'événement de transfert est conservée comme suit :

Rôle du compte	Montant Tag	Débit / crédit
ASSET_GL	PRINCIPAL_FWD_TRFR_OBRN	Crédit
ASSETOFF	PRINCIPAL_FWD_TRFR_OBRN	Débit
ASSET_GL	PRINCIPAL_FWD_TRFR_NBRN	Débit
ASSETOFF	PRINCIPAL_FWD_TRFR_NBRN	Crédit

Un avis de virement, attaché à l'événement TRFR affiche le numéro de compte, les branches anciennes et nouvelles, date du transfert, le prêt exceptionnel comme date du transfert et les détails de l'horaire. L'avis indique si le transfert est effectué dans le cadre de la branche Fusion, transfert des Produits ou transfert initié par le client.

Nom d'avis	Description	Nom de format
CL_TR-FR_ADV	Transfert des conseils	CL_TR-FR_ADV

Evènement TADJ

L'événement permet d'ajuster le revenu dans la vieille branche en cas de renversement des événements avant le transfert et pour les événements antérieures au-delà de la date de transfert. Vous devez paramétrer les écritures suivantes pour cet événement:

Rôle du compte	Montant Tag	Débit / crédit
MAIN_INT_IN C	MAIN_INT_ADJINC_TADJ_OBRN	Débit
MAIN_INT_IN C	MAIN_INT_ADJINC_TADJ_NBRN	Crédit

12. Rapports

12.1 Introduction

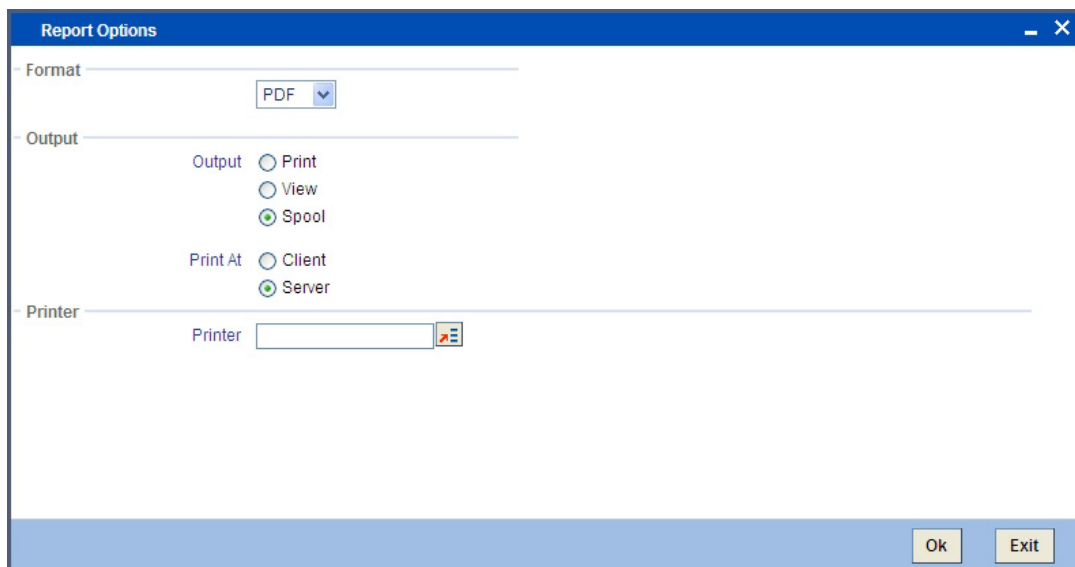
Durant la journée, ou à la fin d'une journée, vous pouvez récupérer les informations de n'importe quelle opération exécutée durant la journée dans votre banque. Vous pouvez générer cette information dans la forme de rapports dans Oracle FLEXCUBE.

Vous pouvez générer, pour chaque module, des rapports vous fournissant des données concernant plusieurs événements du cycle de vie d'un contrat particulier ou sur plusieurs contrats, à un moment déterminé. Vous pouvez avoir des rapports d'analyses, des rapports quotidiens, les rapports d'erreurs (rapports sur les événements qui auraient dû être dans les contrats, mais qui ne l'ont pas été, pour plusieurs raisons), les rapports d'historique et ainsi de suite. Un ensemble de formats de rapport est prédéfini pour chaque module.

12.1.1 Génération des rapports

A partir du Navigateur de l'Application, sélectionnez l'option Rapports. Une liste de tous les modules dont vous détenez les droits d'accès sera affichée sur cet écran. Lorsque vous cliquez sur un module, tous les rapports auxquels vous pouvez accéder sous le module sélectionné sont affichés. Cliquez sur le rapport que vous souhaitez générer. Des Critères de sélection vous seront fournis en fonction desquels le rapport sera généré.

Cliquez sur le bouton 'OK' lorsque vous avez spécifié vos caractéristiques. L'écran 'Options Impression' est affiché, où vous pouvez spécifier des caractéristiques pour imprimer le rapport.



Dans cet écran, vous pouvez indiquer les caractéristiques suivantes pour imprimer le rapport.

Format

Sélectionnez le format dans lequel vous voulez que le rapport soit généré à partir des options fournies dans la liste déroulante. Les options suivantes sont disponibles:

- HTML
- RTF
- PDF

- Excel

Sortie

Sélectionnez la sortie pour le rapport des options fournies. Les options suivantes sont disponibles:

- Imprimer - choisissez cette option si vous souhaitez imprimer le rapport
- Visualiser - choisissez cette option si vous souhaitez visualiser le contenu du rapport
- Spool - choisi cette option si vous souhaitez mettre en file d'attente le rapport pour une autre utilisation

Imprimante

Spécifiez le nom de l'imprimante ou sélectionnez-la de la liste des options fournie. Toutes les imprimantes configurées sont affichées dans la liste.

C'est applicable seulement si vous avez spécifié la sortie comme 'Imprimer'.

12.1.2 Contenus du Rapport

Le contenu du rapport est développé sous les rubriques suivantes:

En-tête

La section d'en-tête du rapport porte le titre du rapport, des informations sur l'utilisateur qui génère le rapport, le code agence, la date, l'heure et le numéro de page du rapport.

Corps du rapport

Les contenus réels du rapport sont présentés dans cette section. Il est détaillé pour chaque rapport, dans les sections suivantes de ce document.

12.2 Liste des Réserves d'Accumulation

Le journal du contrôle des accumulations donne les détails des accumulations faites sur les contrats du prêt, à une date spécifique.

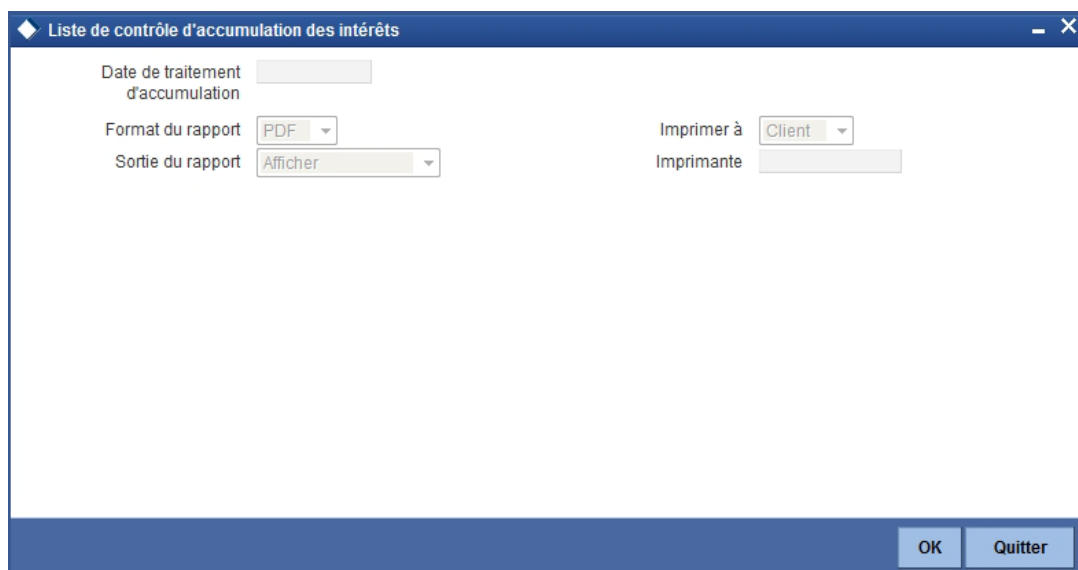
Ce rapport montre les détails des Événements et Composants pour chaque contrat et sera généré pour une combinaison spécifique du Numéro de contrat, date d'Événement et Nom d'Agence.

Les détails du Composant et de l'Article seront affichés selon les Événements et Numéro de Contrat.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPACCR' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de sélection

Si vous générez le rapport manuellement, le rapport listera les contrats dont la date de Traitement de l'Accumulation est égale à la date que vous spécifiez dans l'écran



The screenshot shows a software dialog box titled "Liste de contrôle d'accumulation des intérêts". It contains several input fields and buttons. On the left, there is a date field labeled "Date de traitement d'accumulation", a dropdown menu for "Format du rapport" currently set to "PDF", and another dropdown menu for "Sortie du rapport" currently set to "Afficher". On the right, there is a dropdown menu for "Imprimer à" currently set to "Client" and a text field for "Imprimante". At the bottom right, there are two buttons: "OK" and "Quitter".

Spécifiez les détails suivants:

Date de traitement d'accumulation

Spécifier l'accumulation date à prendre en considération pour le rapport de traitement.

Contenu du rapport

Les options que vous avez spécifié en générant le rapport sont imprimés au début du rapport. Mis à part l'en-tête les informations suivantes sont fournies pour chaque contrat:

Le Corps du Rapport

Numéro de Compte	Le numéro du contrat
Statut	Le statut du contrat
Composant	C'est le composant du prêt contre lequel les écritures de l'accumulation sont passées
Devise	C'est la devise du composant. Si elle n'est pas spécifiée au niveau du Composant, la devise du prêt est affichée
Accumulation des intérêts actuelle	C'est le montant pour lequel les écritures de l'accumulation sont passées pour le mois en cours
Date Valeur	La date de Valeur du contrat

12.3 Récapitulatif des Listes de Contrôle des Accumulations

Le récapitulatif des listes de contrôle des accumulations résume les détails des Accumulations par produit.

Contenu du rapport

Mis à part l'en-tête les informations suivantes sont fournies pour chaque contrat:

Le Corps du Rapport

Code de Produit	C'est le produit pour lequel le rapport récapitulatif est généré
Statut	Le statut du contrat pour le produit
Composant	C'est le composant du prêt contre lequel les écritures de l'accumulation sont passées, pour le contrat et le produit
Devise	C'est la devise du composant. Si elle n'est pas spécifiée au niveau du Composant, la devise du prêt est affichée
Date Valeur	La date de valeur du contrat pour ce produit
Accumulation des intérêts actuelle	C'est le montant pour lequel les écritures de l'accumulation sont passées pour le mois en cours

12.4 Rapport de statut déficitaire

Le rapport du statut donne des détails des contrats de prêts qui sont passés à un statut autre qu'actif et liquidé.

Les montants restants pour les divers composants sont rapportés dans ce rapport.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPSTAT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement (à partir du navigateur de rapport ' vous pouvez spécifier les préférences pour la génération du rapport. Les contenus du rapport sont déterminés en fonction des préférences que vous spécifiez.

◆ Rapport de statut déficitaire

Type de produit	<input type="text"/>	Devise	<input type="text"/>
Code produit	<input type="text"/>	Client	<input type="text"/>
		Statut	<input type="text"/>
Date de début de valeur	<input type="text"/>		
Date de fin de valeur	<input type="text"/>		
Format du rapport	PDF ▼	Imprimer à	Client ▼
Sortie du rapport	Afficher ▼	Imprimante	<input type="text"/>

OK Quitter

Vous pouvez définir les préférences suivantes pour le rapport :

Type de Produit

Vous pouvez générer le rapport du Statut pour une Catégorie de Produit spécifique ou pour toutes les catégories. Sélectionnez une Catégorie de Produit de la liste des options fournie.

Code de Produit

Vous pouvez générer un rapport par produit. Sélectionnez le Code Produit de la liste des options qui contient tous les produits valides sous la catégorie que vous avez sélectionné.

Devise

Sous des Produits spécifiques, vous pouvez choisir de générer des rapports dans une devise(s) spécifique(s).

Client

Vous pouvez générer ce rapport pour un client(s) spécifique(s).

Statut

Indiquez un statut valable du compte dans la liste d'options voisine.

De date (Date Valeur)

Saisissez la date Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date Valeur ultérieure à la date que vous saisissez ici.

A Date (Date Valeur)

Saisissez la date Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date de Valeur antérieure à la date que vous saisissez ici.

Format du rapport

Sélectionnez le format dans lequel vous devez générer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- HTML - Sélectionnez cette option pour générer un rapport au format HTML.
- RTF – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format RTF.
- PDF – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format PDF.
- EXCEL – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format EXCEL.

Sortie du rapport

Sélectionnez la sortie dans laquelle vous devez générer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Imprimer - Sélectionnez cette option pour imprimer le rapport.
- Vue - Sélectionnez cette option pour imprimer le rapport.
- La manchette - Sélectionnez à la manchette le rapport dans un dossier spécifié afin que vous pouvez imprimer ultérieurement.

Imprimante sur

Sélectionnez l'emplacement où vous voulez imprimer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Client - Sélectionnez cette option si vous avez besoin d'imprimer au niveau du client.
- Serveur - Sélectionnez cette option si vous devez imprimer à l'emplacement du serveur

Imprimante

Sélectionnez l'imprimante à partir de laquelle vous souhaitez imprimer le rapport à partir de la liste Option adjacents.

Contenu du rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Mis à part l'en-tête les informations suivantes sont fournies pour chaque contrat:

Le Corps du Rapport

Code de Produit	C'est le produit pour lequel le rapport est généré
Statut	C'est le statut en cours du composant qui est dans un statut autre qu'Actif ou Liquidé. Les codes de statuts sont définis pour un produit et appliqués aux contrats qui impliquent le produit
Client	C'est le Code du CIF du client impliqué dans le prêt.
Nom du Client	Le nom du client
Numéro de Compte	C'est le numéro de référence utilisateur du prêt rapporté
Composant	Le composant dont les détails du statut sont reflétés dans le rapport
Devise	C'est la devise du composant. Si elle n'est pas spécifiée au niveau du Composant, la devise du prêt est affichée
Maturité	C'est la date de maturité du prêt
Jours d'arriérés maximum	Si plus qu'un contrat est impayé pour le produit, ce champ reflétera le nombre de jours impayés du contrat avec le plus haut nombre de jours d'impayé
Montant Impayé	C'est le montant total qui est impayé pour le composant à de la date de génération du rapport
Date du dernier décaissement	Date du dernier décaissement
Date du dernier paiement	Date du dernier paiement

12.5 Rapport Récapitulatif Statut

Le rapport récapitulatif du statut résume les détails de chaque contrat.

Contenu du rapport

Mis à part l'en-tête les informations suivantes sont fournies pour chaque contrat:

Le Corps du Rapport

Code de Produit	C'est le produit pour lequel le rapport est généré
Statut	C'est le statut en cours du contrat pour lequel les détails sont rapportés
Composant	C'est le composant du prêt contre lequel le paiement est exigible est rapporté. Si plus qu'un composant est dû le même jour, ils seront rapportés un par un
Devise	C'est la devise du composant. Si elle n'est pas spécifiée au niveau du Composant, la devise du prêt est affichée
Date d'échéance au plus tôt	Pour tous les prêts rapportés, c'est la date la plus ancienne à laquelle un remboursement est dû
Date d'échéance la plus tard	Pour tous les prêts rapportés, c'est la date la plus récente à laquelle un remboursement est dû
Montant d'arriérés cumulé	C'est le montant total qui est impayé pour le composant(s) à la date de génération du rapport

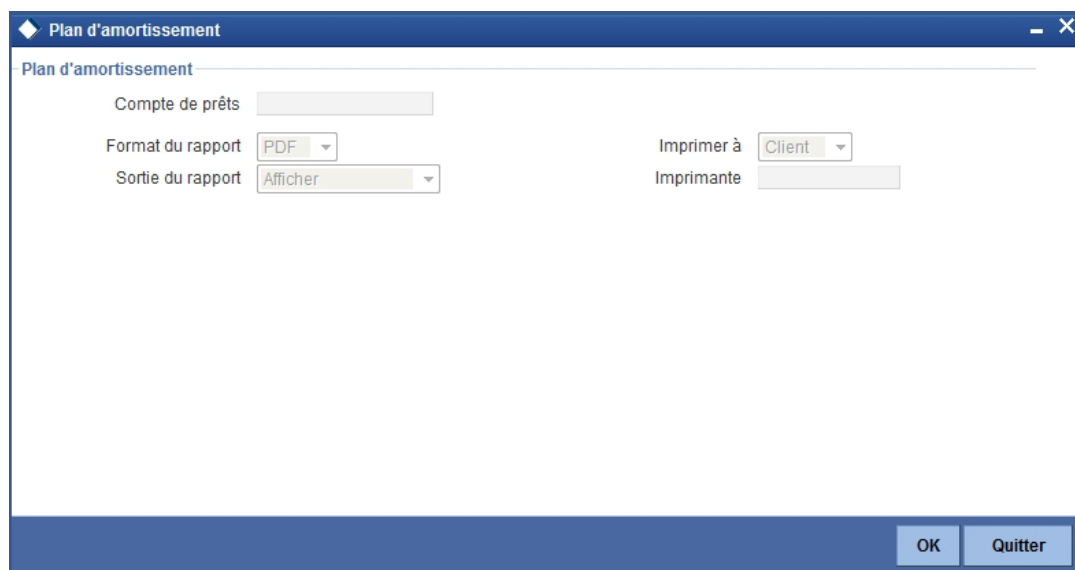
12.6 Rapport d'amortissement

Le Rapport d'Amortissement donne les détails d'amortissement des contrats de prêts.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPAMSC' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement (à partir du navigateur de rapport ' vous pouvez spécifier les préférences pour la génération du rapport. Les contenus du rapport sont déterminés en fonction des préférences que vous spécifiez.



Plan d'amortissement

Compte de prêts

Format du rapport

Sortie du rapport

Imprimer à

Imprimante

OK Quitter

Vous pouvez spécifier les caractéristiques suivantes pour le rapport :

Compte de prêts

Saisissez le Numéro du Contrat pour lequel les détails de l'amortissement devraient être affichés dans le rapport. Si vous ne saisissez pas de numéro de contrat ici, le rapport sera généré pour tous les contrats.

Contenu du rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Mis à part l'en-tête les informations suivantes sont fournies pour chaque contrat:

Le Corps du Rapport

Numéro de Compte	C'est le numéro de référence du prêt rapporté
Intérêt	Le montant principal du prêt rapporté
produit	C'est le produit pour lequel le rapport est généré
Client	C'est le Code du CIF du client impliqué dans le prêt
Période	La durée du prêt rapporté
Année	C'est l'année pour laquelle les détails de l'amortissement sont affichés dans le rapport
Date d'échéance	La date d'échéance d'un règlement du prêt
Devise	La devise du compte
Mensualité	C'est le montant du règlement du prêt
Intérêts dus	Le montant dû de l'intérêt
Principal dû	Le montant principal dû
Montant total dû	Le montant total du principal dû sur le prêt

12.7 Rapport d'extraction de contrat

Le rapport du Contrat vous donne des informations complètes au sujet d'un contrat de prêt. Les Informations au sujet de contrats de prêt qui sont actifs, liquidés et extournés peuvent être rapportées à travers ce rapport. Vous pouvez générer le rapport pour une variété de raisons.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPRETR' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement (à partir du navigateur de rapport ' vous pouvez spécifier les préférences pour la génération du rapport. Les contenus du rapport sont déterminés en fonction des préférences que vous spécifiez.

Rapport d'extraction de contrat

Extraction du contrat

Type de produit

Code produit

Devise

Client

Type de maturité

Statut du compte

Statut de l'autorisation

Date de valeur

Date de début de valeur

Date de fin

Format du rapport

Sortie du rapport

Date de maturité

Date de début

Date de fin

Imprimer à

Imprimante

OK Quitter

Vous pouvez définir les préférences suivantes pour le rapport :

Type de Produit

Vous pouvez générer le Rapport Contrat pour une Catégorie de Produit spécifique ou pour toutes les catégories. Sélectionnez un produit à partir de la liste de sélection fournie.

Code de Produit

Vous pouvez générer un rapport par produit. Sélectionnez le Code Produit de la liste des options qui contient tous les produits valides sous la catégorie que vous avez sélectionné.

Devise

Sous des Produits spécifiques, vous pouvez choisir de générer des rapports dans une devise(s) spécifique(s).

Client

Vous pouvez générer ce rapport pour un client(s) spécifique(s).

Type de maturité

Vous pouvez générer le Rapport seulement pour un Type de Maturité particulier. Le type de Maturité d'un prêt peut être

- Fixe - ce type de prêt a une date de maturité fixe
- Ouverte- Si la date de maturité n'est pas fixée, le prêt peut être liquidé n'importe quand

Vous pouvez générer le Rapport soit pour les prêts à maturités fixes ou les prêts ouverts.

Statuts Compte

Vous pouvez générer le Rapport en se basant sur le statut du contrat du prêt. Le rapport peut être généré seulement pour les prêts avec les statuts suivants:

- Actif
- Liquidé
- Contrepassé

- à initier

Tous les prêts avec le statut spécifié pour la période spécifique seront rapportés.

Statut de l'autorisation

Vous pouvez générer le Rapport pour les contrats de prêts avec un statut autorisé ou non autorisé.

Du (date Valeur)

Saisissez la date Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date Valeur ultérieure à la date que vous saisissez ici.

Au (date Valeur)

Saisissez la Date de Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date de Valeur antérieure à la date que vous saisissez ici.

Du (Date Maturité)

Spécifiez la date de maturité du prêt. Le rapport sera généré pour tous les contrats dont la date de maturité est égale, ou ultérieure à la date que vous avez spécifié ici.

Au (Date Maturité)

Spécifiez la date de maturité du prêt. Le rapport sera généré pour tous les contrats dont la date de maturité est égale, ou antérieure à la date que vous avez spécifié ici.

Contenu du rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Le Corps du Rapport

Numéro de Compte	Le numéro de contrat pour lequel le rapport est généré
Statuts Compte	C'est le statut en cours du contrat
Montant Reliquat	C'est la somme totale à recouvrer que le client doit rembourser. Ce montant inclut aussi des montants qui appartiennent aux premières échéances qui ne sont pas encore échues. Au cas où le client a fait des prépaiements la somme à recouvrer peut être inférieure au montant dû
Code de Produit	C'est le produit pour lequel le rapport est généré
Catégorie de Produit	C'est la catégorie du produit à laquelle le rapport généré appartient
Description du Produit	Il s'agit de la description du produit
Référence Utilisateur	C'est le numéro de référence du prêt rapporté
Client	C'est le Code du CIF du client impliqué dans le prêt
Nom du Client	Le nom du client
Numéro de référence associé	C'est le numéro alternatif du contrat
Compte de Devise	La devise du compte
Montant financé	Le montant financé du prêt
Date de début initiale	c'est la date début d'origine du prêt
Date de comptabilisation	La date de saisie du contrat
Date Valeur	La date de Valeur du contrat
Type de maturité	c'est le type de maturité du contrat
La Date de Maturité	La Date d'Echéance du contrat.

Durée (en jours)	La Durée du Prêt
Statut Défini Utilisateur	Le statut du prêt
Statut de l'autorisation	Le statut d'autorisation du contrat
Mode de liquidation	La mode de la liquidation du contrat
Type de reconduction	La mode de Reconduction
Nombre de reconductions	Le nombre de Reconduction
Composant	Les composants du prêt sont listés ici
Devise	C'est la devise du composant
Type de Taux	C'est le type du taux
Code du Taux	C'est le type du taux
Valeur résolue	C'est le taux réel
Montant spécial	C'est le montant spécial pour le composant
Devise du EUR	Il s'agit de la devise EUR

12.8 Rapport d'événement

Les événements du contrat sont des événements qui ont eu lieu durant la durée d'un contrat de prêt.

Le rapport des Événements du contrat donne une liste de tous les événements qui ont eu lieu durant la durée d'un contrat du prêt. Les événements sont listés par leur date de Valeur.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPEVNT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement (à partir du navigateur de rapport ' vous pouvez spécifier les préférences pour la génération du rapport. Les contenus du rapport sont déterminés en fonction des préférences que vous spécifiez.

Rapport sur les détails de l'événement

Numéro de compte

A partir de

Vers

☐ Inclure également les événements d'accumulation

Format du rapport

Sortie du rapport

Date d'événement

A partir de

Vers

Option ☒ Numéro de compte individuel ☐ Tous

Imprimer à

Imprimante

OK Quitter

Vous pouvez définir les préférences suivantes pour le rapport :

Du (Numéro Contrat)

Sélectionnez le numéro de contrat initial. Le système affichera des détails de l'événement de tous les contrats à partir de ce numéro de contrat.

Au (Numéro Contrat)

Sélectionnez le numéro de compte final. Le système affichera des détails des événements de tout les contrats jusqu'à ce numéro de contrat.

Note

Si vous n'introduisez pas de numéro de contrat dans le deux champs précités, le système affichera les détails des événements de tous les contrats.

Du (Date de l'Événement)

Saisissez la date de laquelle les détails des événements devraient être générés dans le rapport pour les contrats.

Au (Date de l'Événement)

Saisissez la date jusqu'à laquelle les détails des événements devraient être générés dans le rapport pour les contrats.

Note

Vous avez l'option de ne pas spécifier les dates 'Du' et 'Au', mais si vous spécifiez la 'De la date de l'Événement', ce sera obligatoire pour vous de spécifier le 'À la date de l'Événement'

Inclure aussi des Événements d'Accumulation

Cochez cette case pour indiquer que les événements d'accumulation devraient être inclus.

Numéro de compte individuel

Sélectionnez cette option pour indiquer que le rapport devrait être généré pour un numéro de contrat seul ou pour une gamme.

Tout

Sélectionnez cette option pour indiquer que le rapport devra être généré pour tous les contrats.

Contenu du rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Le Corps du Rapport

Numéro de Compte	Le numéro du contrat
Compte de Devise	La devise du compte
ID Client	C'est le Code du CIF du client impliqué dans le prêt
Nom du Client	Le nom du client
Description Evénement	C'est le code de l'événement pour lequel les détails sont rapportés
Date de l'Evénement	Cela indique la date à laquelle l'événement a eu lieu.
Nom composant	Le composant pour lequel les détails sont affichés dans le rapport
Etiquette du montant du composant	L'Etiquette Montant
Valeur du composant	La valeur de l'étiquette du montant
Devise du composant	La devise du composant

12.9 Rapports du Contrat de Prêt à Terme

Un contrat a terme est un prêt avec une date de valeur future. La date de valeur est la date à laquelle le prêt entre en vigueur. La Durée du contrat de Prêt commencera à cette date. Toutes les écritures comptables pour le contrat du prêt, tous les calculs d'intérêt et tout autres composants en se basant sur la durée seront faits à partir de cette date.

Le rapport du contrat a terme donne des détails de tout contrat de prêt avec une future date de valeur. Seuls les contrats qui entrent en vigueur à une date ultérieure ou la même que la date spécifiée sont inclus dans le rapport.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPFRWD' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement (à partir du navigateur de rapport ' vous pouvez spécifier les préférences pour la génération du rapport. Les contenus du rapport sont déterminés en fonction des préférences que vous spécifiez.

◆ Rapports sur les contrats à terme

Contrats à terme

Date de valeur

Date de début

Date de fin

Catégorie de produit

Format du rapport

Sortie du rapport

Imprimer à

Imprimante

OK Quitter

Vous pouvez définir les préférences suivantes pour le rapport :

Du (date Valeur)

Saisissez la date Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date Valeur ultérieure à la date que vous saisissez ici.

Au (date Valeur)

Saisissez la date Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date de Valeur antérieure à la date que vous saisissez ici.

Note

Ce n'est pas obligatoire pour vous de saisir les dates 'Du' et 'Au'.

Catégorie de Produit

Vous pouvez générer le Rapport des Contrats a Terme pour une Catégorie de Produit spécifique ou pour toutes les catégories. Sélectionnez une Catégorie de Produit de la liste des options fournie.

Contenu du rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Le Corps du Rapport

Catégorie de Produit	C'est la catégorie du produit à laquelle le rapport généré appartient
Numéro de Compte	Le numéro du contrat pour lequel le rapport est généré
ID Client	C'est le Code du CIF du client impliqué dans le prêt
Nom du Client	Le nom du client
montant	C'est le montant principal impliqué dans le prêt
Devise	Ceci est la monnaie dans laquelle le montant est affiché
Equivalent en euros	L'équivalent Euro du montant du prêt
Date Valeur	C'est la date à laquelle le prêt entre en vigueur
Type de maturité	C'est le type de maturité du prêt. Il pourrait être fixe ou ouvert.
La Date de Maturité	C'est la date à laquelle le prêt mûrit. La date d'échéance est générée seulement dans le rapport en cas de prêts à maturités fixes.

DETAILS COMMISSIONS	
Composant	Le composant sur lequel une commission est appliquée
montant	Le montant de la commission
Devise	La monnaie dans laquelle le montant est affiché
Equivalent en euros	L'équivalent Euro de la commission
Renoncer	Si ou pas la commission a été renoncée
DETAILS INTERET	
Composant	Le composant intérêt
montant	Montant intérêt
Devise	La monnaie dans laquelle le montant est affiché
Equivalent en euros	Equivalent Euro

Taux	Le taux d'intérêt qui est appliqué
Taux effectif	Le taux d'intérêt réel
Renoncer	Si l'intérêt a été renoncé

12.10 Rapport sur les détails changés des modifications à terme

Le Rapport des Modifications des Détails des Amendements Futures donne une liste de tous les amendements faits aux contrats avec une date de valeur future.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPFWCH' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement, le rapport listera les contrats dont la date effective est entre les dates que vous spécifiez dans l'écran Rapport Amendements Futures.

Vous pouvez spécifier les caractéristiques suivantes pour le rapport :

Du (Date Effective)

Saisissez la date de laquelle le rapport devrait inclure des détails de l'amendement.

Au (date effective)

Saisissez la date jusqu'à laquelle le rapport devrait inclure des détails de l'amendement.

Contenu du rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Le Corps du Rapport

Numéro de Compte	Le numéro du contrat pour lequel le rapport est généré
La Date de Maturité	La Date d'Echéance du contrat.
Date Valeur	La date de Valeur du contrat
Montant du prêt	Le montant principal du contrat de prêt
Devise	C'est la devise du composant. Si elle n'est pas spécifiée au niveau du Composant, la devise du prêt est affichée
ID Client	C'est le Code du CIF du client impliqué dans le prêt
Nom du Client	Le nom du client
Date de Transaction	La date de la transaction
Date de modification	La date d'amendement
Nouvelle date de maturité	La date d'échéance après amendement
Montant différentiel	C'est la différence entre le montant financé d'origine et le nouveau montant financé. S'il n'y a aucune modification dans la valeur de prêt, ce champ sera zéro.
Dernier NSE	Le Numéro de Séquence de l'Événement le plus récent
Nom composant	Le composant qui a été modifié
Nouveau taux	Le nouveau taux qui a été appliqué au composant
Ancien taux	Le taux d'origine
Nouveau code taux	Le nouveau code taux
Ancien code taux	Le code du taux d'origine

12.11 Rapport d'analyse du calcul des intérêts

Le Rapport d'Analyse du Calcul de l'Intérêt est généré pour les contrats exigés entre la dates données.

Le rapport sera généré pour une combinaison spécifique d'Agence, Numéro Contrat et Dates Valeurs.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPCALC' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement (à partir du navigateur de rapport ' vous pouvez spécifier les préférences pour la génération du rapport. Les contenus du rapport sont déterminés en fonction des préférences que vous spécifiez.

◆ Rapport d'analyse du calcul des intérêts

Paramètres d'accumulation

Type de compte

☒ Tous
☐ Individuel

Numéro de compte

A partir de
Vers

Date de valeur

Date de début
Date de fin

Format du rapport PDF
Sortie du rapport Afficher

Imprimer à Client
Imprimante

OK Quitter

Vous pouvez définir les préférences suivantes pour le rapport :

Unique/Intervalle (Type du Contrat)

Sélectionnez cette option pour vous indiquer que vous spécifiez un intervalle de numéros de contrats ou un numéro spécifique pour lequel le rapport sera généré.

Tous (Type du Contrat)

Sélectionnez cette option pour indiquer que le rapport devra être généré pour tous les contrats.

Du (Numéro Contrat)

Sélectionnez le numéro de contrat initial. Le système affichera des détails de tous les contrats à partir de ce numéro de contrat.

Au (Numéro Contrat)

Sélectionnez le numéro de compte final. Le système affichera des détails de tous les contrats jusqu'à ce numéro de contrat.

Du (date Valeur)

Saisissez la date Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date Valeur ultérieure à la date que vous saisissez ici.

Au (date Valeur)

Saisissez la date Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date de Valeur antérieure à la date que vous saisissez ici.

Contenu du rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Le Corps du Rapport

Numéro de Compte	Le numéro du contrat pour lequel le rapport est généré
Date Valeur	La date de Valeur du contrat
La Date de Maturité	La date d'échéance du contrat
ID client	C'est le Code du CIF du client impliqué dans le prêt
Nom du Client	Le nom du client
Composant	Le composant pour lequel les détails sont affichés dans le rapport
Méthode de calcul des intérêts	La méthode de calcul de l'intérêt
Devise	La devise du contrat
Date de Début	Reflète la date de début de changement de taux d'intérêt
Date de Fin	Représente la date de fin de changement de taux d'intérêt
Montant de base	Le montant de base sur lequel l'intérêt est calculé
Taux	Le taux d'intérêt applicable à une certaine période
Nombre de jours	Le nombre de jours pour lesquels le taux est applicable
Montant Intérêt	Le montant de l'intérêt

12.12 Rapport Utilisation Contrats Liés

Ce rapport inclura les détails des contrats, lignes ou garanties qui ont été liées à un contrat, en se basant sur les critères de sélection. Les détails du Contrat de liaison et le Montant Financés seront montrés pour chaque Contrat dans ce rapport.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPLICU' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement, le rapport listera les contrats que vous avez spécifié dans l'écran Utilisation Contrat Lié.

The screenshot shows a window titled 'Contrats liés' with a sub-header 'Détails du compte'. It contains several input fields and dropdown menus for configuring a report. The fields are arranged in two columns. The left column includes 'A partir de' and 'Vers' (text inputs), 'Format du rapport' (a dropdown menu set to 'PDF'), and 'Sortie du rapport' (a dropdown menu set to 'Afficher'). The right column includes 'Imprimer à' (a dropdown menu set to 'Client') and 'Imprimante' (a text input). At the bottom right of the window are 'OK' and 'Quitter' buttons.

Vous pouvez spécifier les caractéristiques suivantes pour le rapport :

Du (Numéro Contrat)

Sélectionnez le numéro de contrat initial. Le système affichera des détails de l'événement de tous les contrats à partir de ce numéro de contrat.

Note

Si vous introduisez un numéro de contrat dans ce champ, vous devrez introduire un numéro de contrat dans le champ 'Au'.

Au (Numéro Contrat)

Sélectionnez le numéro de compte final. Le système affichera des détails des événements de tout les contrats jusqu'à ce numéro de contrat.

Note

Si vous n'introduisez pas de numéro de contrat dans les deux champs précités, le système affichera les détails d'événement de tous les contrats.

Contenu du rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Le Corps du Rapport

Numéro de Compte	Le numéro du contrat
Montant financé	Le montant du prêt
Devise	C'est la devise du composant. Si elle n'est pas spécifiée au niveau du Composant, la devise du prêt est affichée
Date Valeur	La date de Valeur du contrat
La Date de Maturité	La date d'échéance du contrat
Type de lien	C'est le type de liaison
Numéro de référence liée	Le numéro de référence du type de liaison
ID Client	C'est le Code du CIF du client impliqué dans le prêt
Nom du Client	Le nom du client
Montant du lien	Le montant de la liaison
Portion garantie	C'est la portion sécurisée du prêt

12.13 Rapport sur la maturité

Le rapport de maturité donne de l'information au sujet d'un contrat qui est:

- Mûri durant la période que vous spécifiez
- Ayant des échéanciers échéant durant cette période

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPMATR' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement (à partir du navigateur de rapport ' vous pouvez spécifier les préférences pour la génération du rapport. Les contenus du rapport sont déterminés en fonction des préférences que vous spécifiez.

LBL_REV_RATE_RPT

Rapport sur la maturité

Catégorie de produit Devise du contrat

Code produit Client

Type de maturité

Mode de liquidation

Date de valeur du compte - Date d'échéance

Date de début Date de début

Date de fin Date de fin

Format du rapport Imprimer à

Sortie du rapport Imprimante

OK Quitter

Vous pouvez définir les préférences suivantes pour le rapport :

Catégorie de Produit

Vous pouvez générer le Rapport du Contrat pour une Catégorie de Produit spécifique ou pour toutes les catégories. Sélectionnez une Catégorie de Produit de la liste des options fournie.

Code de Produit

Vous pouvez générer un rapport par produit. Sélectionnez le Code Produit de la liste des options qui contient tous les produits valides sous la catégorie que vous avez sélectionné.

Devise du contrat

Sous des Produits spécifiques, vous pouvez choisir de générer des rapports dans une devise(s) spécifique(s).

Client

Vous pouvez générer ce rapport pour un client(s) spécifique(s).

Type de maturité

Vous pouvez générer le Rapport seulement pour un Type de Maturité particulier. Le type de Maturité d'un prêt peut être

- Fixe - ce type de prêt a une date d'échéance fixe.
- Ouvert - Si la date d'échéance n'est pas fixée le prêt peut être liquidé n'importe quand.

Vous pouvez générer le Rapport soit pour un prêt de maturité fixe ou prêts ouverts.

Mode de liquidation

les Composants d'un prêt peuvent être liquidés automatiquement ou manuellement. Dans la liquidation automatique un échéancier sera liquidé automatiquement le jour qu'il échoie. Dans la liquidation manuelle un montant de l'échéance doit être liquidé manuellement.

Vous pouvez générer le Rapport en se basant sur le mode de la liquidation que vous avez spécifié. Le rapport peut être généré seulement pour les prêts avec la liquidation automatique ou vous pouvez générer le rapport pour les prêts qui doivent être liquidés manuellement.

De date (Date Valeur)

Saisissez la date Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date Valeur ultérieure à la date que vous saisissez ici.

A Date (Date Valeur)

Saisissez la date Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date de Valeur antérieure à la date que vous saisissez ici.

Du (Date Echéance)

Spécifiez la date de début de l'échéance

Au (Date Echéance)

Spécifiez la date de fin de l'échéance.

Contenu du rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Le Corps du Rapport

Appel contrats	
ID Client	C'est le Code du CIF du client impliqué dans le prêt
Nom du Client	Le nom du client
Numéro de Compte	Le numéro de contrat pour lequel le rapport est généré
Devise	C'est la devise du composant. Si elle n'est pas spécifiée au niveau du Composant, la devise du prêt est affichée
Montant financé	Le montant du prêt
Montant Reliquat	C'est la somme totale à recouvrer que le client doit rembourser. Ce montant inclut aussi des montants qui appartiennent aux premières échéances qui ne sont pas encore échues. Au cas où le client a fait des prépaiements la somme à recouvrer peut être inférieure que le montant dû.
Contrats fixes	
Date Due	C'est l'échéance pour le montant dû
ID Client	C'est le Code du CIF du client impliqué dans le prêt
Nom du Client	Le nom du client
Numéro de Compte	Le numéro de contrat pour lequel le rapport est généré
La Date de Maturité	Date Maturité du prêt
Composant	Composant qui est dû
Devise	Devise du composant
Montant dû	Le montant qui est dû
Montant Reliquat	C'est le montant dû moins le montant payé

12.14 Détails Echéances Impayées

Les échéances du remboursement peuvent être définies pour divers composants d'un produit comme le principal, intérêt, Commissions et Frais. Ces échéances s'appliqueront à tous les prêts qui impliquent le produit à moins que vous les redéfinissiez lors du traitement du prêt.

Le rapport des Échéances Impayées donne des détails de toutes les échéances de remboursement d'un prêt qui sont impayées (c.-à-d., n'est pas payé après leurs échéances).

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPOSCH' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement (à partir du navigateur de rapport ' vous pouvez spécifier les préférences pour la génération du rapport. Les contenus du rapport sont déterminés en fonction des préférences que vous spécifiez.

◆ Rapport sur les arriérés d'échéances

Rapport d'arriérés

Type de produit	<input type="text"/>	Devise	<input type="text"/>
Code produit	<input type="text"/>	Client	<input type="text"/>

Date de valeur		Date d'échéance	
Date de début	<input type="text"/>	Date de début	<input type="text"/>
Date de fin	<input type="text"/>	Date de fin	<input type="text"/>
Format du rapport	PDF ▾	Imprimer à	Client ▾
Sortie du rapport	Afficher ▾	Imprimante	<input type="text"/>

OK Quitter

Type de Produit

Vous pouvez générer le rapport de calendriers en retard pour un type de produit spécifique, ou pour toutes les catégories. Sélectionnez un produit à partir de la liste de sélection fournie.

Code de Produit

Vous pouvez générer un rapport par produit. Sélectionnez le Code Produit de la liste des options qui contient tous les produits valides sous la catégorie que vous avez sélectionné.

Devise

Sous des Produits spécifiques, vous pouvez choisir de générer des rapports dans une devise(s) spécifique(s).

Client

Vous pouvez générer ce rapport pour un client(s) spécifique(s).

De date (Date Valeur)

Saisissez la date Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date Valeur ultérieure à la date que vous saisissez ici.

A Date (Date Valeur)

Saisissez la date Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date de Valeur antérieure à la date que vous saisissez ici.

Du (Date Echéance)

Spécifiez la date de début de l'échéance

Au (Date Echéance)

Spécifiez la date de fin de l'échéance.

Contenu du rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Le Corps du Rapport

Date Due	La date d'échéance du composant qui est impayé
Jours d'arriérés	Le nombre de jours depuis quand le composant est impayé
Client	C'est le Code du CIF du client impliqué dans le prêt
Nom du Client	Le nom du client
Numéro de Compte	Le numéro contrat du client pour qui le rapport est généré
Statut	Le statut du composant qui est impayé
Composant	Le composant qui est impayé
Devise	C'est la devise du composant. Si elle n'est pas spécifiée au niveau du Composant, la devise du prêt est affichée
Montant Impayé	C'est le montant du composant qui est impayé

12.15 Récapitulatif des arriérés d'échéances

Le rapport en retard annexes Résumé résume les détails des horaires en retard.

Contenu du Rapport

En dehors de l'en-tête, les informations suivantes sont fournies :

Le Corps du Rapport

Code de Produit	C'est le produit pour lequel le rapport est généré
Statut	C'est le statut en cours du contrat pour lequel les détails sont rapportés
Date Due	Il s'agit de la date d'échéance
Composant	C'est le composant du prêt contre lequel le paiement est exigible est rapporté. Si plus qu'un composant est dû le même jour, ils seront rapportés un par un
Devise du composant	C'est la devise du composant. Si elle n'est pas spécifiée au niveau du Composant, la devise du prêt est affichée
Montant d'arriérés cumulé	C'est le montant total qui est impayé pour le composant(s) à la date de génération du rapport

12.16 Révision périodique des taux

Le Rapport Révision Taux Périodique liste les détails d'un client, la date de révision du taux et le taux réel.

Le rapport sera généré pour une combinaison spécifique de date de Révision, Client, Numéro Contrat et Code Taux.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPREVN' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement (à partir du navigateur de rapport ' vous pouvez spécifier les préférences pour la génération du rapport. Les contenus du rapport sont déterminés en fonction des préférences que vous spécifiez.

◆ Rapport de révision du taux périodique

Révision périodique des taux

Catégorie de produit Devise
Code produit Client
Type de maturité

Date de valeur Date de révision
Date de début Date de début
Date de fin Date de fin
Format du rapport PDF Imprimer à Client
Sortie du rapport Afficher Imprimante

OK Quitter

Vous pouvez définir les préférences suivantes pour le rapport :

Catégorie de Produit

Vous pouvez générer un rapport par produit. Sélectionnez le Code Produit de la liste des options qui contient tous les produits valides sous la catégorie que vous avez sélectionné.

Code de Produit

Sélectionnez le Code Produit de la liste des options qui contient tous les produits valides sous la catégorie que vous avez sélectionné.

Devise

Sous des Produits spécifiques, vous pouvez choisir de générer des rapports dans une devise(s) spécifique(s).

Client

Vous pouvez générer ce rapport pour un client(s) spécifique(s).

Type de maturité

Vous pouvez générer le Rapport seulement pour un Type de Maturité particulier. Le type de Maturité d'un prêt peut être

- Fixe - ce type de prêt a une date d'échéance fixe.
- Ouvert - Si la date d'échéance n'est pas fixée le prêt peut être liquidé n'importe quand.

Vous pouvez générer le Rapport soit pour un prêt de maturité fixe ou prêts ouverts.

De date (Date Valeur)

Saisissez la date Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date Valeur ultérieure à la date que vous saisissez ici.

A Date (Date Valeur)

Saisissez la date Valeur du contrat. Le système générera un rapport pour les contrats qui ont une date de Valeur antérieure à la date que vous saisissez ici.

Du (Date Révision)

Saisissez la date de Révision à partir de laquelle le rapport doit être généré.

Au (Date Révision)

Saisissez la date de Révision jusqu'à laquelle le rapport doit être généré.

Contenu du rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Le Corps du Rapport

Date de révision	La date de révision du taux
Code du Taux	Le code taux
Client	C'est le Code du CIF du client impliqué dans le prêt
Nom du Client	Le nom du client
Numéro de Compte	C'est le numéro de référence utilisateur du prêt rapporté
Devise	C'est la devise du composant. Si elle n'est pas spécifiée au niveau du Composant, la devise du prêt est affichée
Montant financé	Le montant total financé
Composant	Le composant qui subi une révision du taux
Nom de formule	Le nom de la formule
Devise du composant	La devise du composant
Code de l'Élément Défini par l'Utilisateur	Elément Défini par l'Utilisateur
Taux résolu	Le taux applicable

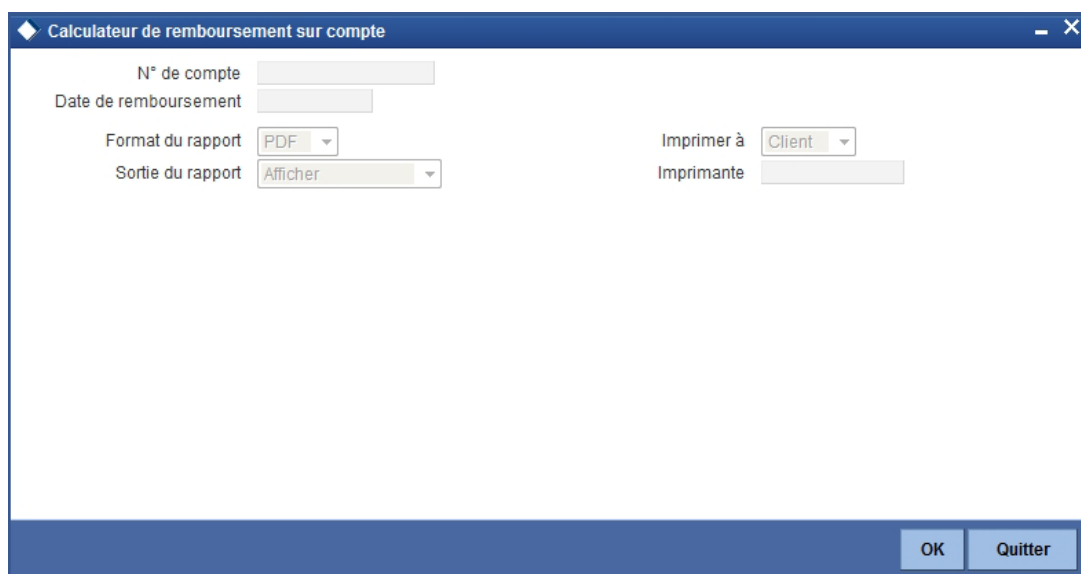
12.17 Rapport Calcule Paiement Prêt(Contrat)

Le Rapport de Calcule du Paiement du Prêt liste les valeurs de paiement pour le contrat de prêt et les détails des commissions et des frais par composant pour le prêt.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPAYAC' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement (à partir du navigateur de rapport ' vous pouvez spécifier les préférences pour la génération du rapport. Les contenus du rapport sont déterminés en fonction des préférences que vous spécifiez.



The screenshot shows a software dialog box titled "Calculateur de remboursement sur compte". It contains several input fields and dropdown menus for configuring report generation. The fields are: "N° de compte" (text input), "Date de remboursement" (text input), "Format du rapport" (dropdown menu with "PDF" selected), "Sortie du rapport" (dropdown menu with "Afficher" selected), "Imprimer à" (dropdown menu with "Client" selected), and "Imprimante" (text input). At the bottom right, there are two buttons: "OK" and "Quitter".

Vous pouvez définir les préférences suivantes pour le rapport :

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro contrat du prêt pour lequel vous devez générer le rapport.

Date de remboursement

Saisissez la date du Paiement jusqu'à laquelle le rapport doit être généré.

Contenu du Rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Le Corps du Rapport

Principal (Montant Due)	Le montant principal qui est dû
Intérêt (Montant Due)	Le montant de l'intérêt qui est dû
Remboursement net	Le montant du paiement net pour le prêt
Frais du paiement anticipé	Le frais de prépaiement associé avec le prêt
Détails Commissions par Composant	
Nom composant	Nom du client
Consulté le & Unpaid(Fees/ Charges)	La taxe ou droit qui est consulté et non rémunéré
Planifié(frais/coûts)	La taxe ou droit qui est à la demande
Totaux	Le total des taxes/droits
Per Diem / Intérêt Projeté par Composant	
Nom composant	Le nom du composant
Par jour	Par jour
Prévu et dû	Les intérêts prévus
Totaux	Le total des taxes/droits

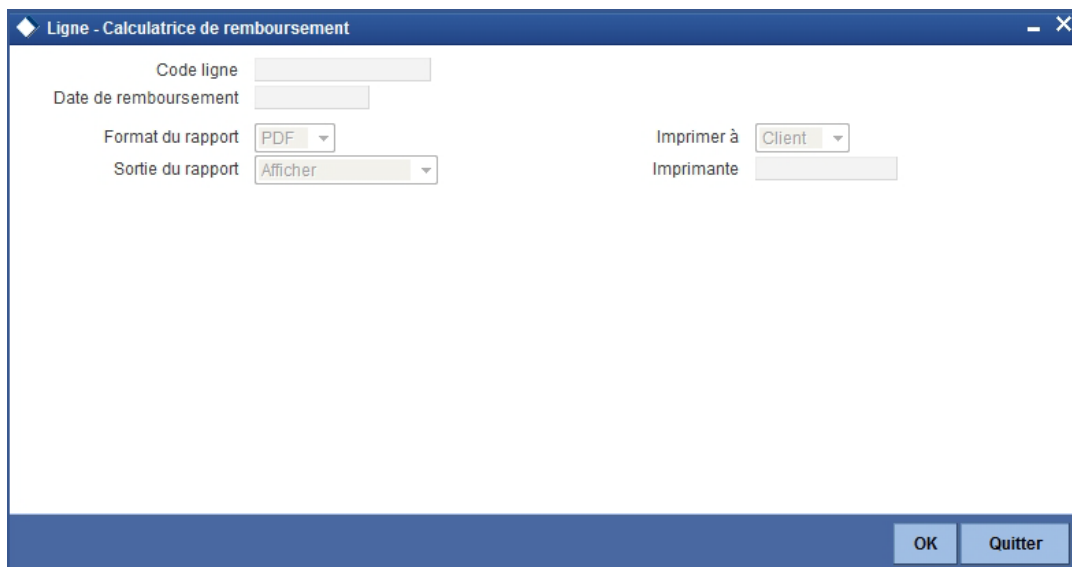
12.18 Rapport Calcule Paiement Prêt (Ligne)

Le Rapport de Calcule du Paiement du Prêt liste les valeurs du paiement pour le Code de la ligne et détails des commissions et des frais pour le prêt par composant.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPAYLM' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement (à partir du navigateur de rapport ' vous pouvez spécifier les préférences pour la génération du rapport. Les contenus du rapport sont déterminés en fonction des préférences que vous spécifiez.



◆ Ligne - Calculatrice de remboursement

Code ligne

Date de remboursement

Format du rapport PDF ▼

Sortie du rapport Afficher ▼

Imprimer à Client ▼

Imprimante

OK Quitter

Vous pouvez définir les préférences suivantes pour le rapport :

Code Ligne

Sélectionnez le Code de la ligne pour laquelle vous devez générer le rapport.

Date de remboursement

Saisissez la date du Paiement jusqu'à laquelle le rapport doit être généré.

Contenu du Rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Le Corps du Rapport

Principal (Montant Due)	Le montant principal qui est dû
Intérêt (Montant Due)	Le montant de l'intérêt qui est dû
Remboursement net	Le montant du paiement net pour le prêt
Frais du paiement anticipé	Le frais de prépaiement associé avec le prêt
Frais de ligne non utilisée	Il s'agit de la ligne non utilisée frais
Devise	La monnaie dans laquelle le montant est affiché
Détails Commissions par Composant	
Nom composant	Nom du client
Devise(frais/coûts)	La devise dans laquelle les frais et charge quantités sont affichés
Consulté le & Unpaid(Fees/ Charges)	La taxe ou droit qui est consulté et non rémunéré
Planifié(frais/coûts)	La taxe ou droit qui est à la demande
Totaux	Le total des taxes/droits
Per Diem / Intérêt Projeté par Composant	
Nom composant	Le nom du composant
Par jour	Par jour
Prévu et dû	Les intérêts prévus
Devise	La monnaie dans laquelle le montant est affiché
Totaux	Le total des taxes/droits

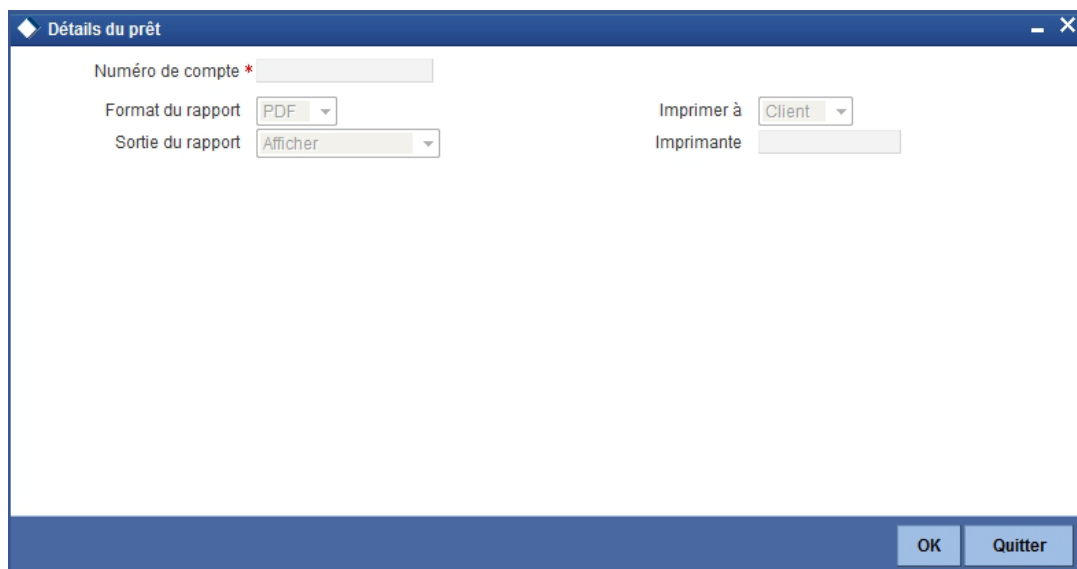
12.19 Rapport de l'historique de prêt

Le Rapport Historique du Prêt liste les détails de l'historique par événement pour un contrat de prêt. Il montre tous les détails de l'événement pour les différentes opérations sur le contrat.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPLNHT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Options de Sélection

Si vous générez le rapport manuellement (à partir du navigateur de rapport ' vous pouvez spécifier les préférences pour la génération du rapport. Les contenus du rapport sont déterminés en fonction des préférences que vous spécifiez.



The screenshot shows a dialog box titled "Détails du prêt" with a blue header bar. Inside the dialog, there are several input fields and dropdown menus. On the left, there is a text field for "Numéro de compte *" with a red asterisk, a dropdown for "Format du rapport" set to "PDF", and a dropdown for "Sortie du rapport" set to "Afficher". On the right, there is a dropdown for "Imprimer à" set to "Client" and a text field for "Imprimante". At the bottom right, there are two buttons: "OK" and "Quitter".

Vous pouvez définir les préférences suivantes pour le rapport :

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro de contrat pour lequel vous devez générer le rapport historique.

Contenu du Rapport

Les options du rapport que vous avez sélectionnées en générant ce rapport sont imprimés au début du rapport.

Le Corps du Rapport

Numéro de Compte	Numéro du contrat
Compte de Devise	La devise du compte de prêt
ID client	L'Id client de l'emprunteur
Nom du Client	Le nom du client emprunteur
Nom composant	Le nom du composant associé avec le prêt
Valeur de l'élément	La valeur associé avec le composant
Événement	Le nom de l'événement durant le cycle du prêt
Description Événement	Description pour l'événement
Date de l'Événement	La date à laquelle l'événement s'est produit
Numéro de séquence de l'événement	Le numéro de séquence de l'événement

12.20 Prêt automatique - Exception de paiement

Le rapport d'anomalies du Paiement Automatique de Prêt liste les détails des exceptions du paiement du prêt.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPALPE' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

◆ Prêt automatique - Exception de paiement

Format du rapport

Sortie du rapport

Imprimer à

Imprimante

OK Quitter

Contenu du Rapport

Les détails des exceptions du paiement du prêt comme le numéro du client, montant dû, le compte de règlement etc. sont affichés dans le rapport.

Le Corps du Rapport

Numéro de prêt du client	Le CODE du CIF du client impliqué dans le prêt
Nom du Client	Le nom du client
Code département	Le code du département impliqué dans le prêt
Date Due	La date à laquelle le paiement du prêt était dû
Montant Dû	Le montant du remboursement qui est dû
Compte de Règlement	Le compte de règlement associé avec le prêt
Type du Compte	Le type du compte de règlement
Nbre de tentatives de liquidation automatique	Le nombre de tentatives pour la liquidation automatique
Motif	La raison pour l'anomalie du paiement du prêt

12.21 Avis de prêt restant dû

Le rapport de l'Avis de Prêt en Souffrance affiche tous les avis pour les prêts En souffrance.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPLNPD' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

◆ Vérification du solde du livre

Format du rapport PDF Imprimer à Client

Sortie du rapport Afficher Imprimante

OK Quitter

Contenu du Rapport

Les détails de tous les avis pour les prêts 'En souffrance' sont affichés dans le rapport.

Le Corps du Rapport

Numéro de Compte	Numéro du contrat
Date d'échéance du paiement	L'échéance pour paiement
Montant du paiement	Le montant qui est dû pour paiement
Devise	La monnaie dans laquelle le montant est affiché
Message	Le texte de message qui est envoyé au client
Adresse du client	L'adresse du client
Intérêt	Le montant du principal
Intérêts	Montant intérêt
Total échu	Montant total qui est en souffrance pour paiement

12.22 Rapport sur les prévisions de fin de mois des prêts échus et non productifs

Ce rapport liste les détails des projections mensuelles des prêts impayés et non-performants.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPDLIN' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

◆ Avis de billets non payés

Format du rapport PDF Imprimer à Client

Sortie du rapport Afficher Imprimante

OK Quitter

Contenu du Rapport

Les détails des prêts impayés et Non performants sont affichés dans le rapport.

Le Corps du Rapport

Catégorie échue	La catégorie du prêt en souffrance
Code de Produit	Le nom du produit du prêt
Numéro de Compte	Le NUMERO CONTRAT associé avec le prêt
Emprunteur	L'emprunteur du prêt
Notation du risque de crédit	L'estimation du risque de crédit associé avec le prêt
Code Garantie	Le code garantie associée avec le prêt
Solde net	Le principal en cours
Intérêts échus	Le montant de l'intérêt qui est en souffrance
Pas de jours actuellement Echu	Le nombre de jours que le prêt est en souffrance actuellement
Nbre de jours pendant lesquels projetée Echu	Le nombre projeté de jours que le prêt restera en souffrance
Dernière Date Paiement Intérêt Données	La date à laquelle le dernier paiement d'intérêt a été fait
La Date de Maturité	La date d'échéance du prêt
Statut de maturité	Le statut de la maturité du prêt
Nom du service	Le nom du département qui a initié le prêt
Code niche	Le code de niche associé avec le prêt

12.23 Rapport de vérification du compte

Le Rapport de Vérification du Grand livre liste les détails des soldes des GLs.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPLGBL' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Vérification du solde du livre

Format du rapport: PDF

Sortie du rapport: Afficher

Imprimer à: Client

Imprimante:

OK Quitter

Spécifier les options de rapport, puis cliquez sur le bouton 'OK' pour générer le rapport.

Contenu du Rapport

Les détails des soldes de comptes GLs comme le titre du compte GL, montant de la transaction, le solde du grand livre etc. sont affichés dans ce rapport.

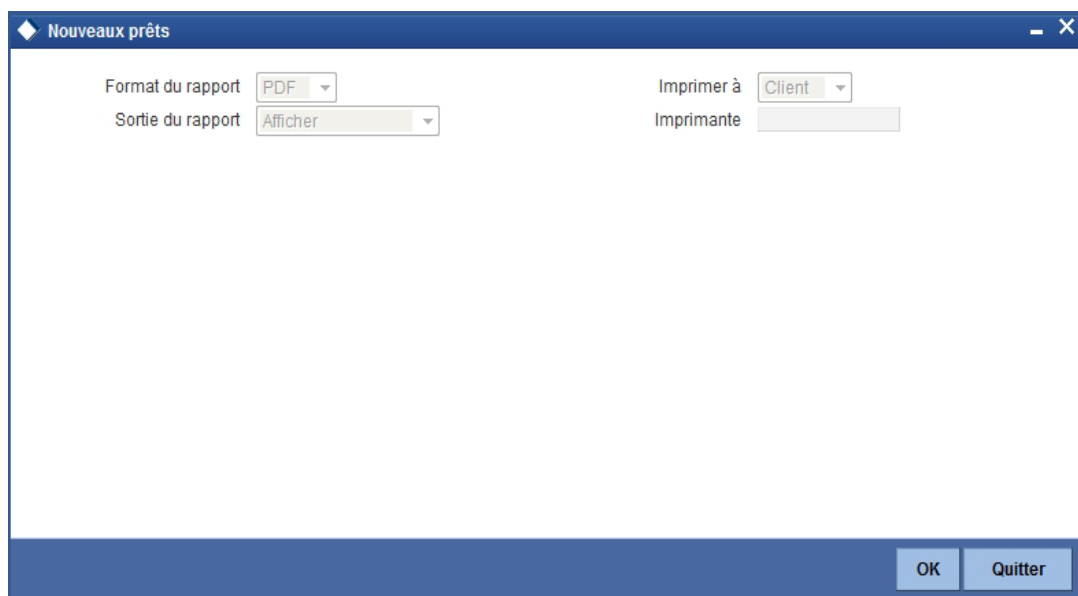
Le Corps du Rapport

Compte	Le numéro contrat
Agence	L'agence où le contrat est localisé
Type de Produit	Le type de produit
produit	Le code du produit
Description	La description du produit
montant	Le montant de la transaction
Intitulé de compte	Le titre du compte GL
Solde	Le solde courant du GL
Différence	La différence des soldes GL

12.24 Rapport sur les nouveaux prêts

Le Rapport des Nouveaux Prêts liste les détails de tous les nouveaux prêts qui ont été saisis.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPNWLN' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.



The screenshot shows a window titled "Nouveaux prêts" with a standard Windows-style title bar (minimize, maximize, close buttons). The window contains two rows of controls. The first row has "Format du rapport" with a dropdown menu showing "PDF" and "Imprimer à" with a dropdown menu showing "Client". The second row has "Sortie du rapport" with a dropdown menu showing "Afficher" and "Imprimante" with an empty text field. At the bottom right of the window are two buttons: "OK" and "Quitter".

Contenu du Rapport

Les détails des nouveaux prêts sont affichés dans ce rapport.

Le Corps du Rapport

Numéro de Compte	Le numéro contrat
Statuts Compte	L'agence où le contrat est localisé
Code de Produit	Le code du produit de prêt au détail
Catégorie de Produit	La catégorie du produit de prêt au détail
Client	L'identifiant du client
Nom du Client	Le nom du client emprunteur
Compte de Devise	La devise associée avec le contrat de prêt
Montant financé	Le montant total qui a été financé
Date de début initiale	La date du début d'origine du prêt
Date de comptabilisation	La date de saisie du prêt
Date Valeur	La date de valeur du prêt
Type de maturité	Le type de maturité
La Date de Maturité	La date de maturité du prêt
Période	La Durée du Prêt
Statut de l'autorisation	Le statut d'autorisation du prêt
Statut Défini Utilisateur	Le statut défini par l'utilisateur du contrat de prêt
Mode de liquidation	La mode de liquidation du prêt
Mode de reconduction	La mode de Reconduction du prêt
Type de Taux	Le type de taux
Taux %	Le pourcentage de taux

12.25 Rapport de suivi de reconduction de prêt

Le Rapport de Surveillance de la Reconduction du Prêt liste les détails de Reconduction de tous les prêts.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPRLVR' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

The screenshot shows a software window titled "Prêt - Surveillance des reconductions". Inside the window, there are four controls: "Format du rapport" with a dropdown menu showing "PDF", "Sortie du rapport" with a dropdown menu showing "Afficher", "Imprimer à" with a dropdown menu showing "Client", and "Imprimante" with an empty text field. At the bottom right of the window, there are two buttons: "OK" and "Quitter".

Contenu du Rapport

Les détails des prêts y compris le type et date de Reconduction sont affichés dans ce rapport.

Le Corps du Rapport

Agence	Le numéro contrat
Client	L'agence où le contrat est localisé
Numéro de prêt	Le numéro du prêt
Devise	La devise associé avec le prêt
Montant du principal	Le montant principal associé avec le prêt
Intérêts à maturité	Le montant d'intérêt à maturité du prêt
Total dû	Montant total qui est dû
produit	Le code produit de prêt au détail
Description du Produit	La description du produit
Type de reconduction	Le type de Reconduction, si manuelle ou automatique
Date Valeur	La date de valeur du prêt
La Date de Maturité	La date d'échéance du prêt

12.26 Rapport Bilan Prêt

Le Rapport Solde Bilan Prêt liste le bilan des prêts.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPTRBL' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

The screenshot shows a software window titled "Registre de prêt/balance de vérification". Inside the window, there are four controls: "Format du rapport" with a dropdown menu showing "PDF", "Sortie du rapport" with a dropdown menu showing "Afficher", "Imprimer à" with a dropdown menu showing "Client", and "Imprimante" with an empty text field. At the bottom right of the window, there are two buttons: "OK" and "Quitter".

Contenu du Rapport

Les détails des soldes du bilan des prêts sont affichés dans ce rapport.

Le Corps du Rapport

Numéro de Compte	Numéro d'identification unique du compte
Nom Court	Le nom court du client
Codes	Le code du produit et le type du produit
Catégorie de Produit	La catégorie à laquelle appartient le produit
Taux d'intérêt	Le taux d'intérêt associé avec le prêt
Montant nominal	La valeur nominale associé avec le prêt
Remboursement net	Le montant du paiement net pour le prêt
Par jour	Le montant financé
Montant disponible	Le montant disponible
Montant renouvelable	La révolution d'quantité
Montant du paiement	Le montant total (principal + intérêt) qui a été remboursé
Solde des intérêts	Le montant du paiement d'intérêt du solde
Paie ment Intérêt	Le montant de l'intérêt qui a été remboursé
Frais de retard Due	La pénalité totale
Solde du principal	Le solde du montant principal associée avec le prêt
Paie ment du principal	Le montant principal qui a été remboursé
Solde à maturité	La maturité équilibre
Date de billet	La date de la note
Date d'échéance du paiement	L'échéance pour le remboursement du prêt
Maturité	La date d'échéance du prêt

12.27 Avis de reconduction de prêt

Le rapport d'avis de notification de la reconduction du prêt affiche les détails de notification qui sont envoyés aux clients en cas de Reconduction du prêt.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPRLNT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Contenu du Rapport

Les détails de tous les avis liés aux reconductions de prêt sont affichés dans le rapport.

Le Corps du Rapport

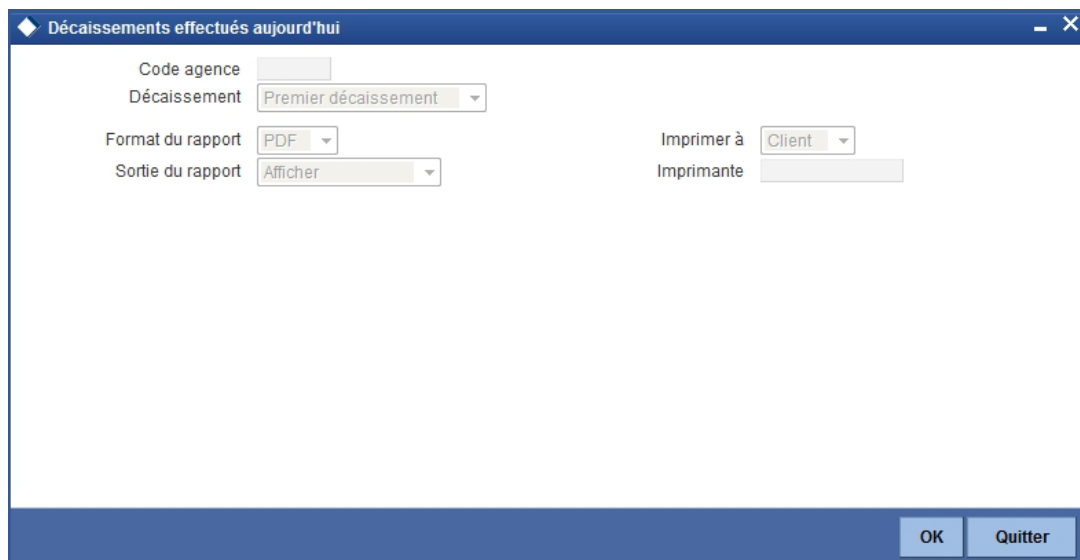
Date d'avis	La date à laquelle l'avis a été généré
Facilité	Les détails de facilité du prêt
Référence du prêt	Le numéro de référence du prêt
Montant du principal	Le montant principal associé avec le prêt
Intérêts à maturité	Le montant dû de l'intérêt à maturité
La Date de Maturité	La date de maturité du prêt
Message	Le texte de message qui est envoyé au client

12.28 Décaissements effectués aujourd'hui rapport

La durée du prêt compte commence lorsque le prêt est versée dans un compte. Le prêt est versé après que le compte est créé. Le premier versement d'un compte est versés avant le nombre de jours conservées au niveau du produit. Vous pouvez générer rapport à 'les décaissements effectués aujourd'hui EOD avec détails des décaissements effectués pour la

journée en cours qui inclut la première, progressive, et les décaissements finale. Ce rapport fournit également le nombre total des décaissements pour la journée.

Vous pouvez appeler l'écran 'Les décaissements effectués rapport aujourd'hui' en tapant 'CLRDISTD' dans le champ en haut à droite de la barre d'outils de l'application et cliquez sur le bouton flèche attenante.



Vous pouvez spécifier les paramètres suivants ici :

Code Agence

Spécifiez un code valide de la branche dans laquelle le rapport est généré, à partir de l'option adjacente liste.

Décaissement

Sélectionner le type de remboursement pour laquelle vous devez générer le rapport adjacentes, à partir de la liste déroulante. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Premier versement - Sélectionnez cette option si vous avez besoin de générer un rapport pour premier versement cher à la date courante.
- Décaissement progressif – sélectionner si vous souhaitez générer un rapport pour le décaissement progressif a versé à la date actuelle.
- Paiement final - Sélectionnez cette option si vous avez besoin de générer un rapport pour paiement final donnant sur la date actuelle.
- Sélectionnez si vous souhaitez générer un rapport pour tous les débours versés à la date actuelle.

Format du rapport

Sélectionnez le format dans lequel vous devez générer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- HTML – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format HTML.
- RTF – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format RTF.
- PDF – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format PDF.
- EXCEL – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format EXCEL.

Sortie du rapport

Sélectionnez la sortie dans laquelle vous devez générer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Imprimer - Sélectionnez cette option pour imprimer le rapport.
- Vue - Sélectionnez cette option pour imprimer le rapport.
- La manchette - Sélectionnez à la manchette le rapport dans un dossier spécifié afin que vous pouvez imprimer ultérieurement.

Imprimante sur

Sélectionnez l'emplacement où vous voulez imprimer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Client - Sélectionnez cette option si vous avez besoin d'imprimer au niveau du client.
- Serveur - Sélectionnez cette option si vous devez imprimer à l'emplacement du serveur

Imprimante

Sélectionnez l'imprimante à partir de laquelle vous souhaitez imprimer le rapport à partir de la liste Option adjacents.

12.28.1 Contenu du rapport

Les paramètres spécifiés lors de la génération du rapport sont imprimées au début du rapport. Autre contenu affiché dans la Les décaissements effectués rapport aujourd'hui est comme suit:

En-tête

L'en-tête donne le titre du rapport, l'information à propos des codes d'agence, la date et l'heure, la date d'agence, id de l'utilisateur, le nom du module et le nombre de pages du rapport.

Le Corps du Rapport

Les détails suivants sont affichés en tant que corps du rapport généré:

No. de série	Nom de champ	Description du champ
1	Type de décaissement	Le type de décaissement
2	N° compte	Indique prêt Numéro de compte
3	Mnt décaissé	Indique le montant réel versé aujourd'hui
4	Montant du prêt décaissé brut	Indique prêt Total sanctionné
5	Devise de Transaction	Indique la devise
6	Montant net cher	Indique le montant déboursé jusqu'à ce jour
7	Montant débité	Indique débités d'un autre compte qui augmente également le principe de l'emprunt
8	Montant déduit	Indique le montant déduit de quantité (donnant un coût)
9	Montant facturé	Ceci indique le Montant
10	Mode de paiement	Mode indique règlement
11	Numéro de chèque	Indique si le règlement est Mode Vérification
12	Type de formule	Cela indique le type de planification

13	Agence	Indique code branche
14	Nom	Indique le nom du client
15	Durée (Mois)	Indique l'emprunt à long terme
16	Taux d'intérêt	Indique l'emprunt taux d'intérêt
17	ID de l'Utilisateur	Indique Maker ID
18	ID superviseur	Indique Checker ID
19	Code produit	Indique le Code produit
20	Description du Produit	Indique Description du produit
21	Nombre total des décaissements pour la journée	Indique compter

12.29 Rapport sur police d'assurance arrivant à expiration aujourd'hui

Limites de prêt sont interdits en fonction de la documentation offerte, sous les valeurs pour les marges. Divers supports comme les polices d'assurance sont proposées par les clients et les détails sont conservés dans le système. Vous pouvez générer "Assurance expire aujourd'hui EOD" au rapport avec les détails de la maturité des polices d'assurance expiré pour le jour en cours.

Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'STRINEXP' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Vous pouvez spécifier les paramètres suivants ici :

Code Agence

Spécifiez un code valide de la branche dans laquelle le rapport est généré, à partir de l'option adjacent liste.

Nombre. de jours

Spécifiez un nombre de jours valide au sein de laquelle la police d'assurance expire.

Type de rapport

Vous pouvez générer le rapport en ligne ou EOD en utilisant les options suivantes :

- Rapport en ligne - Si vous choisissez cette, le système génère le rapport en ligne.
- Rapport de NEM – si vous choisissez cela, le système va générer rapport EOD.

Format du rapport

Sélectionnez le format dans lequel vous devez générer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- HTML – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format HTML.
- RTF – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format RTF.
- PDF – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format PDF.
- EXCEL – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format EXCEL.

Sortie du rapport

Sélectionnez la sortie dans laquelle vous devez générer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Imprimer - Sélectionnez cette option pour imprimer le rapport.
- Vue - Sélectionnez cette option pour imprimer le rapport.
- La manchette - Sélectionnez à la manchette le rapport dans un dossier spécifié afin que vous pouvez imprimer ultérieurement.

Imprimante sur

Sélectionnez l'emplacement où vous voulez imprimer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Client - Sélectionnez cette option si vous avez besoin d'imprimer au niveau du client.
- Serveur - Sélectionnez cette option si vous devez imprimer à l'emplacement du serveur

Imprimante

Sélectionnez l'imprimante à partir de laquelle vous souhaitez imprimer le rapport à partir de la liste Option adjacents.

12.29.1 Contenu du rapport

Les paramètres spécifiés lors de la génération du rapport sont imprimées au début du rapport. Autre contenu affiché dans la police d'assurance a expiré rapport aujourd'hui est la suivante:

En-tête

Les détails suivants s'affichent dans la section En-tête :

Nom du Champ	Description du champ
Agence	Indique Code de succursale et le nom de la Direction Générale
Module	Le module dont le rapport a été généré

Date d'exécution	Indique la date à laquelle le rapport est généré
Heure d'exécution	La période à laquelle le rapport a été généré
ID Utilisateur	Indique l'ID utilisateur
N° de page	Le numéro de page du rapport

Le Corps du Rapport

Les détails suivants sont affichés en tant que corps du rapport généré:

Nom du Champ	Description du champ
Code assurance	Indique Code des assurances
Nom de l'assurance	Indique le nom de l'assurance
Régime d'assurance	Plan d'assurance indique/Remarques
Date - Maturité	Indique la date de fin de l'assurance
Jours avant expiration	Indique qu'il n'y a pas de jours d'expiration
ID garantie	Indique l'id de collatéraux de l'assurance
Nom de la garantie	Indique la Description collatérale
Prime d'assurance	Indique l'assurance Premium quantité
Pourcentage de marge de sécurité	Indique le pourcentage de coupe de cheveux
Marge	Quantité indique inutilisées
Montant couvrant le compte de facturation	Indique montant d'assurance

Note

- Lorsqu'un rapport est généré en ligne, celui-ci affiche une liste de polices d'assurance qui viendrait à expiration pour le pas donné de jours.
 - PRM_TYPE_OF_REPORT est maintenue comme ' E ' au niveau ' Batch Input de NEM '.
-

12.30 Rapport d'avis de règlement de prêt

Vous pouvez générer un rapport, ce qui contient les détails de prêts qui ont reçu un avis de règlement, en utilisant "prêt" règlement avis écran. Pour appeler cet écran, tapez

"CLRPSLNT" dans le champ dans le coin supérieur droit de l'application et de la barre d'outils cliquez sur la flèche adjacente bouton.

◆ Avis de règlement de prêt

Code agence ☒ Tous ☐ Spécifique

Date de début

Format du rapport PDF

Sortie du rapport Afficher

Numéro de compte ☒ Tous ☐ Spécifique

Date de fin

Imprimer à Client

Imprimante

OK Quitter

Spécifier les détails suivants:

Code Agence

Vous pouvez générer ce rapport pour toutes les branches ou une branche unique seule. Vous pouvez indiquer la branche pour laquelle le rapport est généré à l'aide des options suivantes :

- Tout – si vous choisissez ceci, le système va générer le rapport pour toutes les branches.
- Spécifiques – si vous choisissez cela, vous devez spécifier le code de la branche pour laquelle le rapport doit être généré. La liste d'options affiche tous les codes agence valides maintenus dans le système. Choisir l'option appropriée.

Numéro de Compte

Vous pouvez générer ce rapport pour tous les comptes ou un seul compte seul. Vous pouvez indiquer le numéro de compte pour lequel le rapport est généré à l'aide des options suivantes :

- Tous les - Si vous choisissez cette, le système génère le rapport pour tous les comptes.
- Spécifiques – si vous choisissez cela, vous devez spécifier le nombre pour lequel le rapport doit être généré. La liste d'options affiche les numéros de compte valides tous maintenus dans le système. Choisir l'option appropriée.

Date A partir De

Spécifiez 'De la Date.' Le relevé contient les détails de l'emprunt règlement avis traitée à partir de cette date.

Date A

Spécifiez 'A la Date.' Le rapport contiendra les détails de l'avis de règlement de prêt traités jusqu'à cette date.

Format du rapport

Spécifiez le format dans lequel le rapport doit être généré. La liste déroulante affiche les options suivantes:

- HTML
- RTF
- PDF

- EXCEL

Choisir l'option appropriée.

Sortie du rapport

Spécifiez la sortie du rapport formulaire requis. La liste déroulante affiche les options suivantes:

- Imprimer (imprimer les rapports)
- Voir-vous permet d'afficher le rapport
- La manchette - Les manchettes le rapport dans un emplacement spécifique

Choisir l'option appropriée.

PrinterAt

Spécifier l'emplacement auquel l'imprimante est disponible. Il peut être parmi les suivants:

- Client
- Serveur

Choisir l'option appropriée.

Imprimante

Spécifiez l'imprimante à l'aide de laquelle le rapport doit être imprimé. La liste d'options affiche toutes les imprimantes valides maintenus dans le système. Choisir l'option appropriée.

Une fois que vous avez capturé les détails, cliquez OK. Le système génère le rapport avec une rupture du groupe les soldes avec membre individuel les détails d'un compte.

Une fois que vous avez capturé les détails, cliquez OK. Le système génère le rapport avec les détails des comptes et règlement prêt avis.

12.30.1 Contenu du rapport

Le rapport contient les détails suivants:

En-tête

Nom du Champ	Nom du champ de FCR
Intitulé du rapport	Nom du rapport indique
Code de succursale / Nom de la branche	Branchement actuel indique Code et nom de la branche
ID Utilisateur	Indique l'identification de l'utilisateur
Module :	Indique le Module du rapport
Date de l'exécution de rapport	Date Indique branchement actuel
Heure d'exécution du relevé	Temps indique branchement actuel
Date Agence	Indique la date de la branche dans laquelle le rapport est prise.
N° de page	Aucune page n'affiche le nombre total de pages dans le rapport.

Corps

Nom de champ de rapport de la FCC	Nom de champ FCR
Numéro de compte	Indique numéro de compte
Nom du Client	Le nom du client
La Date de Maturité	Indique la date d'échéance
Date prévue de fermeture	Indique la date prévue de fermeture
Date d'avis	Indique l'avis Date
Total des arriérés	Indique le total des arriérés
Total restant dû	Indique le montant total
Solde du principal	Solde du principal
Code de Produit	Code produit
Date de Transaction	Indique la date de transaction
Devise	Devise

12.31 Prise en charge des rapports actifs

Vous pouvez générer rapport prises plus actifs pour répertorier les prises sur les détails des actifs. Vous pouvez appeler cet écran du rapport en écrivant 'CLRPTOAS' dans le champ au

coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

LBL_TKOVRSASST

Code agence
ID engagement
Code garantie
Date de début
Date de fin

Format du rapport: PDF
Sortie du rapport: Afficher

Imprimer à: Client
Imprimante:

OK Quitter

Spécifier les détails suivant:

Code Agence

Sélectionnez la branche transaction de l'extension du flotteur dans la liste option attendant.

ID de l'engagement

Sélectionnez la responsabilité Id de la liste des options voisine.

Code garantie

Sélectionnez le code de garantie de la liste des options de adjopining.

Date A partir De

Indiquer la date à partir de laquelle les transactions sont prolongées. Les paramètres par défaut du système date actuelle. La date de début doit être antérieure ou identique à la date de fin

Date A

Indiquer la date à laquelle les opérations sont étendues. Les paramètres par défaut du système date actuelle. À Date devrait être moindre à ou supérieur à 'Date du'

Format du rapport

Sélectionnez le format dans lequel vous devez générer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- HTML – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format HTML.
- RTF – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format RTF.
- PDF – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format PDF.
- EXCEL – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format EXCEL.

Sortie du rapport

Sélectionnez la sortie dans laquelle vous devez générer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Imprimer - Sélectionnez cette option pour imprimer le rapport.
- Vue - Sélectionnez cette option pour imprimer le rapport.

- La manchette - Sélectionnez à la manchette le rapport dans un dossier spécifié afin que vous pouvez imprimer ultérieurement.

printerAt

Sélectionnez l'emplacement où vous voulez imprimer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Client - Sélectionnez cette option si vous avez besoin d'imprimer au niveau du client.
- Serveur - Sélectionnez cette option si vous devez imprimer à l'emplacement du serveur

Imprimante

Sélectionnez l'imprimante à partir de laquelle vous souhaitez imprimer le rapport à partir de la liste Option adjacents.

12.31.1 Contenu du rapport

Le contenu du rapport est développé sous les rubriques suivantes:

En-tête

L'en-tête bénéficie de la branche code id, responsabilité, documentation, Code de date à date.

Le Corps du Rapport

Code Agence	Code guichet du processus Busters
ID engagement	Nom de la responsabilité qui est propriétaire du bien grevé
Code garantie	Code des biens grevés qui a été pris en charge
Description Garantie	La description du bien grevé sélectionné
Date de prise en charge	Date de prise en charge
Référence de reprise	Numéro de référence du processus
Valeur de la Garantie	Valeur de la garantie prise en charge
Devise de la Garantie	La monnaie de la garantie
Numéro Compte de Prêt	Le numéro de contrat CL s'installe
Le Montant Régulé	Volume qui a été réglé par rapport au contrat ci-dessus (currency-amount)

12.32 Prêts avec rapport d'avantage CASA

Le "Prêt avec Casa Rapport" va vous fournir la liste des prêts avec Casa avantages. Vous pouvez appeler l'écran en tapant le code 'CLRSVIN' dans le champ dans le coin en haut à droite de la barre d'outils d'application et cliquez sur la flèche adjacente.

◆ Liste des prêts avec bénéfice Dépôts - Epargne

Code produit *

Date de début Date de fin

Format du rapport Imprimer à

Sortie du rapport Imprimante

OK Quitter

Code de Produit

Spécifier le produit pour qui les détails suffisent à générer.

Date A partir De

Spécifiez la date d'échéance à partir duquel les informations doivent être disponibles dans le rapport. Le système doit inclure tous les contrats dont la date est supérieure ou égale à cette date.

Date A

Spécifiez la date d'échéance à partir duquel les informations doivent être disponibles dans le rapport. Le système inclut tous les contrats dont la date est égale ou inférieure à cette date.

Format du rapport

Sélectionnez le format dans lequel vous devez générer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- HTML – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format HTML.
- RTF – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format RTF.
- PDF – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format PDF.
- EXCEL – sélectionnez cette option pour générer le rapport en format EXCEL.

Sortie du rapport

Sélectionnez la sortie dans laquelle vous devez générer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Imprimer - Sélectionnez cette option pour imprimer le rapport.
- Vue - Sélectionnez cette option pour imprimer le rapport.
- La manchette - Sélectionnez à la manchette le rapport dans un dossier spécifié afin que vous pouvez imprimer ultérieurement.

Imprimante sur

Sélectionnez l'emplacement où vous voulez imprimer le rapport à partir de la liste déroulante adjacents. Cette liste affiche les valeurs suivantes :

- Client - Sélectionnez cette option si vous avez besoin d'imprimer au niveau du client.
- Serveur - Sélectionnez cette option si vous devez imprimer à l'emplacement du serveur

Imprimante

Sélectionnez l'imprimante à partir de laquelle vous souhaitez imprimer le rapport à partir de la liste Option adjacents.

12.32.1 Contenu du rapport

Les paramètres spécifiés lors de la génération du rapport sont imprimées au début du rapport. Autre contenu affiché dans les "Finances avec CASA rapport sur les prestations" est comme suit:

En-tête

L'Entête fournit le titre du Rapport, des informations concernant le code agence, la date agence, la date et l'heure de génération du rapport, l'Identifiant Utilisateur de l'utilisateur ayant généré le rapport le module, la page et la date évènement.

Le Corps du Rapport

Les détails suivants sont affichés en tant que corps du rapport généré:

Nom du Champ	Description du champ
N° du client	Identifiant client
Nom du Client	C'est le nom du client.
Numéro de Compte	Numéro du compte de financement
Montant financé	Montant financé par devise

Devise	La monnaie dans laquelle le montant est affiché
Date Valeur	Date valeur du Contrat
La Date de Maturité	Date Maturité du Contrat
Nom composant	Nom de la composante épargne
Lié à un compte Dépôts - Epargne	Le compte CASA lié avec le compte de financement par le biais de composante épargne

12.33 Accord de prêt du client

Vous pouvez appeler l'écran en tapant le code 'CLRPADV' dans le champ dans le coin en haut à droite de la barre d'outils d'application et cliquez sur la flèche adjacente.

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro de compte de la liste d'option adjacente.

12.33.1 Contenu du rapport

Les paramètres spécifiés lors de la génération du rapport sont imprimées au début du rapport. Autre contenu affiché dans le rapport est comme suit :

En-tête

L'Entête fournit le titre du Rapport, des informations concernant le code agence, la date agence, la date et l'heure de génération du rapport, l'Identifiant Utilisateur de l'utilisateur ayant généré le rapport le module, la page et la date événement.

Le Corps du Rapport

Les détails suivants sont affichés en tant que corps du rapport généré:

Nom du Champ	Description du champ
Numéro de Compte	indique numéro de compte
Devise	Indique la devise

Montant Décaissé	Indique le montant déboursé
Date de comptabilisation	Indique date de réservation
Montant renouvelable	Indique la quantité de rotation
Produit de prêt	Indique le produit de prêt
ID Client	Indique l'ID du client
Date Valeur	Date valeur du Contrat
Taux d'intérêt	Indique le taux d'intérêt
Catégorie de Produit	Indique la catégorie de produit
Montant financé	Indique le montant
La Date de Maturité	Date Maturité du Contrat
Période	Indique la teneur

12.34 Rapport de rejet de prêt

Vous pouvez appeler l'écran en tapant le code 'CLRPRJCN' dans le champ dans le coin en haut à droite de la barre d'outils d'application et cliquez sur la flèche adjacente.

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro de compte de la liste d'option adjacente.

12.34.1 Contenu du rapport

Les paramètres spécifiés lors de la génération du rapport sont imprimées au début du rapport. Autre contenu affiché dans le rapport est comme suit :

En-tête

L'Entête fournit le titre du Rapport, des informations concernant le code agence, la date agence, la date et l'heure de génération du rapport, l'Identifiant Utilisateur de l'utilisateur ayant généré le rapport le module, la page et la date évènement.

Le Corps du Rapport

Les détails suivants sont affichés en tant que corps du rapport généré:

Nom du Champ	Description du champ
Numéro de Compte	indique numéro de compte
Devise	Indique la devise
Montant financé	Indique le montant
Date Valeur	Indique la date de valeur
La Date de Maturité	Date Maturité du Contrat
Notation du crédit	Indique le score de crédit

12.35 Prêt - Rapport sur les transferts entre agences

Vous pouvez appeler l'écran en tapant le code 'CLRTRBRN' dans le champ dans le coin en haut à droite de la barre d'outils d'application et cliquez sur la flèche adjacente.

◆ Prêt - Rapport sur les transferts entre agences

Date du traitement Numéro de compte

Date du transfert ID client

Type de transfert Agence actuelle

Transfert du prêt Agence cible

Statut du transfert Réussi Code produit

ID transfert

Format du rapport PDF

Sortie du rapport Afficher

Imprimer à Client

Imprimante

OK Quitter

Date du traitement

Indiquez la date de traitement de la liste civile attendant.

Date du transfert

Indiquez la date du transfert de la liste civile attendant.

Type de transfert

Indiquez la date de transfert du de la Liste civile attendant.

Statut du transfert

Sélectionnez l'état de transfert de la baisse attendant liste vers le bas.

ID transfert

Select l'état de transfert de la Baisse attendant Liste vers le bas.

Numéro de Compte

Sélectionnez le numéro de compte de la liste d'option adjacente.

ID Client

Indiquez le numéro de client de la liste des options voisine.

Agence actuelle

Indiquez le branche actuelle de la liste des options voisine.

Agence cible

Spécifiez la branche cible de la liste des options voisine.

Code de Produit

Specifiez la branche Cible de la Liste des options de voisine.

12.35.1 Contenu du rapport

Les paramètres spécifiés lors de la génération du rapport sont imprimées au début du rapport. Autre contenu affiché dans le rapport est comme suit :

En-tête

L'Entête fournit le titre du Rapport, des informations concernant le code agence, la date agence, la date et l'heure de génération du rapport, l'Identifiant Utilisateur de l'utilisateur ayant généré le rapport le module, la page et la date évènement.

Le Corps du Rapport

Les détails suivants sont affichés en tant que corps du rapport généré:

Nom du Champ	Description du champ
Numéro de Compte	indique numéro de compte
Agence actuelle	Indique la direction actuelle
Agence cible	Indique la direction de la cible
ID transfert	Indique l'ID de transfert
Statut du transfert	Indique l'état de transfert
ID Client	Indique l'ID du client
Nom du Client	Indique le nom du client.
Code de Produit	Indique le code du produit
Date du transfert	Indique la date de transfert
Type de transfert	Indique le type de transfert
Date du traitement	Indique la date transformée

12.36 Relevé combiné ad hoc

Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'STDCDSMT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Relevé combiné ad hoc

Nouveau Saisir une interrogation

N° du client *
Nom du client

Basé sur la plage de dates
Date de début
Date de fin

ID relevé *
Solde
En date comptable
A date de valeur

Options d'impression
Afficher
Imprimer
Impression différée du serveur
Appliquer les frais en ligne
Envoyer au client

Rapport | Charges

OK Quitter

N° du client

Sélectionnez le numéro de client de la liste des options voisine.

Nom du Client

Le système affiche le nom client

ID relevé

Sélectionnez l'ID de déclaration de la liste des options voisine.

Solde

Vous pouvez sélectionner l'équilibre pour afficher en fonction de la date de réservation ou date de valeur.

Basé sur la plage de dates

Date A partir De

Sélectionnez la 'De Date' pour la génération du relevé.

Date A

Spécifiez la date pour la combinaison génération de relevés.

Options d'impression

Vous pouvez imprimer, afficher ou manchette l'instruction.

Appliquer les frais en ligne

Cochez cette case pour indiquer que les charges doit être appliqué pour générer le relevé de compte ad hoc.

Envoyer au client

Cochez cette case pour envoyer la déclaration au client.

Relevé combiné ad hoc

Vous pouvez traiter les ad-hoc instruction combinée en procédant comme suit :

- Sélectionnez le client pour lequel ad-hoc Relevé de compte doit être généré.
- Sélectionnez l'ID du plan gérée pour le client.
- Spécifiez la plage de dates. Si la date n'est pas spécifié, le système génère un rapport pour la date actuelle uniquement.
- Cochez la case 'Envoyer au client', si l'instruction doit être envoyée au client. Vous pouvez visualiser, imprimer ou le tiroir le message en fonction de l'option sélectionnée.
- Si le 'envoyer au client' n'est pas cochée, puis l'instruction générée peut être vu, enroulée ou imprimée. Le message n'est pas disponible dans Navigateur sortants.
- Spécifiez si charge doit être appliquée sur l'instruction nouvelle génération. Tarifs applicables peuvent être visualisées dans le sous-écran Charger, si vous cliquez sur le bouton "coût". les écritures comptables pour la batterie est traité uniquement sur le fait de cliquer sur bouton OK de l'écran ad hoc. Vous pouvez également ne pas exercer hors les frais appliqués.
- Bouton 'comptes-rendus' est fourni de traitement des rapports.
- Instruction est généré pour tous les comptes conservées dans l'instruction Plan.

12.36.1 Détails des frais

Vous pouvez afficher, renoncer ou modifier les frais en ligne calculée pour la génération de la déclaration combinée à l'écran frais. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'CSCONLEVT' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent.

Relevé combiné ad hoc

Nouveau Saisir une interrogation

N° du client *
Nom du client

ID relevé *
Solde ☒ En date comptable
☐ A date de valeur

Basé sur la plage de dates
Date de début
Date de fin

Options d'impression ☒ AFFICHER
☐ Imprimer
☐ Impression différée du serveur
☐ Appliquer les frais en ligne
☐ Envoyer au client

Rapport | Charges

OK Quitter

Le système affiche les informations suivantes dans l'écran de charges :

- N° de référence
- Numéro de séquence de l'événement
- Composant
- Compte de frais
- Description de Compte
- montant
- Devise
- Renoncer

Note

Les maintenances suivantes sont nécessaires pour avoir la charge en ligne calcul :

- Créer un produit de la RT.
 - Carte du produit de la RT à l'écran de mise à jour de ARC.
 - Maintenir la combinaison dans l'écran de Maintenance de produit frais en ligne.
-

12.36.2 Génération de relevés combinés

Vous pouvez générer rapport combiné instruction instruction combinée en utilisant 'Rapport' écran. Vous pouvez appeler cet écran en écrivant 'RPRCNDLG' dans le champ au coin supérieur à droite de la barre d'outils de l'Application et cliquez sur le bouton de la flèche adjacent .

Options du rapport

Format: PDF

Sortie: ☒ Imprimer, ☐ Afficher, ☐ Impression différée

Imprimer à: ☐ Client, ☒ Serveur

Imprimante: [Text Box] [Printer Icon]

OK Quitter

N° du client

Le système affiche le numéro de client.

ID relevé

Le système affiche l'ID de déclaration.

Contenu du Rapport

Les paramètres spécifiés lors de la génération du rapport sont imprimées au début du rapport. Autre contenu affiché dans le rapport est comme suit :

En-tête

Les détails suivants s'affichent dans la section En-tête :

Nom du Champ	Description du champ
Intitulé du rapport	Nom du rapport indique
Code de succursale / Nom de la branche	Branchement actuel indique Code et nom de la branche
ID Utilisateur	Indique l'identification de l'utilisateur

Date Agence	Indique la date de la branche dans laquelle le rapport est prise.
N° de page	Aucune page n'affiche le nombre total de pages dans le rapport.
Module :	Indique le Module du rapport
Date de l'exécution de rapport	Indique la date actuelle du système
Heure d'exécution du relevé	Indique l'heure système actuelle
Nom du Client	Indique le nom du client.
Adresse du client	Indique l'adresse du client
Détails de Compte	Indique les détails sommaires pour CASA, TD et CL

Le Corps du Rapport

Le corps de l'affichage de rapport :

- Récapitulatif d'activité de compte courant et compte épargne
- Récapitulatif d'activité de compte de dépôt
- Récapitulatif d'activité des comptes de prêts
- Fiche d'activité détaillée CASA compte
- Fiche d'activité détaillée compte de dépôt
- Fiche d'activité de comptes détaillés prêt

Pour plus de détails sur l'État cumulé se référer à la section ' Maintien des États cumulés ' dans le chapitre ' Générer les relevés de compte ' du manuel de l'utilisateur ' CASA '.

13.1 Termes Importants

Produit

Un identifiant, dans FLEXCUBE, pour tout type de service qu'une banque offre à ses clients. Un ensemble d'attributs et caractéristiques sont maintenus pour le produit qui s'appliqueront au traitement de tous les contrats, transactions ou opérations qui impliquent le produit (service).

Groupe de produits

Un groupe sous lequel un produit est classé logiquement sous lequel les produits logiquement semblables sont placés ensemble.

Remarques sur le produit

Texte descriptif au sujet d'un produit.

Slogan du Produit

Texte ou expression qui pourraient être utilisées comme une déclaration ou un avis du produit, aux clients.

Compte comptable

Le GL spécifique créé dans tout module du système FLEXCUBE dans lequel l'écriture comptable sera passée.

Rubrique Comptable

Les grands livres de comptes généraux et sous comptes maintenus comme un plan comptable dans FLEXCUBE peuvent être classés logiquement sous différentes catégories qui sont appelées des rubriques comptables.

Item du Montant

L'écriture du montant qui est passée dans un compte / grand livre du plan comptable pour chaque transaction.

Consolidation

La somme de deux ou plusieurs écritures comptables transmises à un compte pour le même événement, de manière à arriver à un chiffre net pour la comptabilisation.

Déclencheur

Le processus qui initie la génération d'un avis durant le traitement d'un contrat dans FLEXCUBE.

Code Transaction

Un identifiant pour chaque écriture comptable qui est utilisée pour suivre la transaction.

Options de Ressaisie

Les champs qui seront saisis par un superviseur d'une transaction, pour le but de contre-vérification, lorsque la transaction est autorisée. Les détails complets de la transaction ne s'afficheront que lorsque l'autorisateur aura "ressaisi" les valeurs de ces champs.

Méthode de paiement

La manière dans laquelle l'intérêt principal payable sur un contrat de prêt est compté. Les méthodes pourraient Amorti, Escompté ou Réellement Escompté.

Type d'échéance

Le genre d'échéance du remboursement défini pour un contrat du prêt. Il pourrait être amorti, normal ou capitalisé.

Fréquence de l'échéancier

La fréquence à laquelle le remboursement du montant du prêt sera amorti dans les règlement durant la durée du contrat.

Fréquence d'accumulation des intérêts

La fréquence à laquelle les composants d'un contrat du prêt tels que l'intérêt, les commissions doivent être amortis sur la durée du contrat.

Période

La période par défaut durant laquelle un contrat est effectif. La date de maturité par défaut d'un contrat est calculée selon la durée.

Variance du taux

La différence entre la valeur par défaut et la valeur modifiée d'un cours de change employées pour conversion de la devise. La limite admissible peut être paramétrée pour la variance.

Type d'amortissement

La méthode d'après laquelle l'amortissement est appliqué sur un contrat de prêt pour lequel le type d'échéancier défini est amorti. Ce pourrait être un des deux types, Dégressif ou Règle 78.

Cascader Échéances

Un échéancier échéant un jour férié peut être déplacé en arrière ou en avant, en se basant sur la caractéristique aller vers l'avant ou vers l'arrière. En cascader, les échéances subséquents sont aussi déplacées en conséquence. Si les échéances ne sont pas cascader la fréquence sera comptée de l'échéance du mois précédent avant de déplacer.

Type de maturité

La manière dans laquelle la maturité d'un contrat du prêt est comptée. Il y a trois types possibles - Fixe, Ouverte ou jours de notification.

Type d'engagement

Un attribut d'un contrat d'engagement qui détermine si le montant du contrat est réintégré lorsqu'un prêt lié au contrat, est payé. Si l'engagement est revolving, le montant du contrat est réintégré, et si c'est non-renouvelable, le montant du contrat n'est pas réintégré.

Vérification de la disponibilité des fonds

La vérification pour la disponibilité de fonds dans un compte client avant qu'il soit débité pour le but de liquidation des composants d'un contrat de prêt. Si elle n'est pas spécifiée pour un contrat, cette vérification n'est pas exécutée dans le système.

ID cluster

Un identifiant unique pour un cluster défini pour un produit du dépôt. Un dépôt cluster est un contrat de dépôt qui implique un produit du dépôt pour lequel un cluster a été défini.

Amortissement dégressif

Une méthode de calcul du composant d'intérêt pour le type amorti de remboursement. L'intérêt est calculé sur le principal encours pour la période courante.

Règle 78

Une méthode de calcul du composant d'intérêt pour le type amorti de remboursement. L'intérêt est calculé sur le principal encours en se basant sur la durée restante divisée par la durée totale.

Devise de jour férié

La devise d'un contrat du prêt pour lequel la table des fériés de la devise doit être cochée, avant que l'échéancier du paiement ne soit établi. Par défaut, la devise qui est cochée est la devise du prêt. Si toute autre devise est spécifiée, alors les deux sont cochés.

Type de liquidation

Pour un prêt, le type de liquidation indique si le prêt est liquidé manuellement ou automatiquement à l'échéance.

Mode de Liquidation

La manière dans laquelle les composants payables d'un contrat du prêt seront réglés dans FLEXCUBE. Les modes disponibles sont automatique et manuel.

Échéancier de Révision du Taux d'intérêt

L'échéancier défini pour la révision du taux d'intérêt à partir des Taux variables, pour les taux variables applicables sur un contrat de prêt.

Fréquence de Révision du Taux d'intérêt

La fréquence spécifiée pour l'échéancier de révision du taux défini pour les taux variables applicables sur un contrat de prêt.

Prépaiement

le remboursement du principal (entièrement ou partiellement) d'un contrat de prêt avant que l'échéance du remboursement ne soit due. Le prépaiement implique un recalcul des montants de l'intérêt des échéances subséquentes.

Intérêts principaux

Lorsqu'il y a plus d'un intérêt Composant est applicable sur un contrat portant sur un produit, l'un des composants peut être désigné comme l'intérêt principal composant du contrat. Il permet d'identifier et de différencier les différents composants intérêt applicable pour le composant.

Méthode d'Application de l'Intérêt

La base sur laquelle l'intérêt sur un contrat de prêt est appliqué. L'intérêt sur un contrat pourrait être appliqué comme un montant, ou un taux fixe, ou taux variable.

Méthode de collecte intérêt

La manière dans laquelle l'intérêt principal payable sur un contrat de prêt est encaissé ou est liquidé. Les méthodes pourraient Amorti, Escompté ou Réellement Escompté.

Type du Remboursement

Le genre d'échéance du remboursement défini pour un contrat du prêt. Il pourrait être amorti, normal ou capitalisé.

Mode de Reconduction

La manière dans laquelle un contrat de prêt est reconduit. Elle pourrait être automatique ou manuel.

Montant résiduel

Une limite placée sur les payables résiduels sur tout composant en suspens qui n'a pas été liquidé, d'un prêt pour lequel le principal sera liquidé. Une vérification est faite que les payables résiduels en suspens pour tout composant autre que le principal, doit être individuellement moins ou égale au montant résiduel spécifié. Le prêt est liquidé seulement si cette vérification réussie.

Avis de Facturation

Le Rappel envoyé au client d'un contrat du prêt un certain nombre de jours avant la date du remboursement d'une échéance, pour informer qu'un paiement est dû.

Avis d'arriérés

L'information au client d'un contrat de prêt qu'un paiement d'une échéance du remboursement est impayée.

Renouvellement Automatique

Reconduire automatiquement un prêt, à maturité. L'ancien prêt est liquidé automatiquement et un nouveau est initié.

Dépôt Cluster

Un dépôt cluster implique la Saisie d'un dépôt comme un multiple d'unités spécifiques d'une certaine devise. Toutes les opérations à propos du principal, le paiement pour le principal, modification dans le principal, etc., doivent être dans des multiples de la dimension du cluster spécifiés pour le dépôt.

14. Function ID Glossary

C

CFDFLTRI	3-26	CLDSTDPL	3-29
CLDACCNT	6-1	CLDTPROC	10-1
CLDACCTR	7-1	CLDUDCMT	3-15
CLDACHST	9-44	CLDUDRMT	3-9
CLDACTCL	3-37	CLDUDVMT	3-11
CLDADCHG	3-16	CLRDISTD	12-48
CLDADCMT	3-16	CLRPACCR	12-2
CLDADOAU	3-19	CLRPADV C	12-59
CLDASTCL	3-33	CLRPALPE	12-36
CLDASTOP	9-69	CLRPAMSC	12-7
CLDBATCH	10-4	CLRPAYAC	12-30
CLDBKPMT	3-3	CLRPAYLM	12-32
CLDBLKPT	9-18	CLRPCALC	12-19
CLDBPPRF	3-30	CLRPDLIN	12-38
CLDBRPMT	3-5	CLRPEVNT	12-12
CLDCCUDE	9-91	CLRPFRWD	12-14
CLDCHKMT	3-21	CLRPFWCH	12-17
CLDCMTVM	9-43	CLRPLGBL	12-39
CLDCROLL	9-64	CLRPLICU	12-20
CLDEMINT	9-75	CLRPLNHT	12-34
CLDHOLMT	3-19	CLRPLNPD	12-37
CLDIMROL	9-67	CLRPMATR	12-22
CLDINADT	4-16	CLRPNWLN	12-40
CLDINSQR	4-7	CLRPOSCH	12-26
CLDLSTMT	6-68	CLRPRETR	12-8
CLDMNDSB	8-1	CLRPREVN	12-28
CLDMROLL	9-52	CLRPRJCN	12-60
CLDMSTCH	9-46	CLRPLNT	12-47
CLDNOCON	6-79	CLRPLVR	12-43
CLDNOVDT	9-84	CLRPSLNT	12-52
CLDPOLMT	3-27	CLRPSTAT	12-4
CLDPRCMT	5-1	CLRPTOAS	12-55
CLDPRDTR	7-5	CLRPTRBL	12-44
CLDPRMNT	5-3	CLRSVIN	12-57
CLDPROMT	5-79	CLRTRBRN	12-61
CLDPWOFF	9-48	CLSACCV M	9-40
CLDPYMNT	9-2	CLSASTOP	9-73
CLDRENOG	9-89	CLSBKPT	9-23
CLDSCOMT	4-19	CLSBPPRF	3-32
CLDSDEMT	3-22	CLSCMTMT	6-74
CLDSIMDT	4-18	CLSENTTY	6-81
CLDSIMPT	9-13	CLSENTTY'	6-78
CLDSIMVD	9-43	CLSMNDSB	8-13
CLDSROLL	9-61	CLSPYMNT	9-23
		CLSTRLOG	7-6

S

STDBRNTR 7-3

STDCUSTR 7-2

STRINEXP 12-50

U

UDDCLEVT 10-9