

評等準則 | 資產證券化 | 通用準則： 評估資產證券化交易中營運風險之全球架構 (英文版)

October 9, 2014

(編按：我們在 2024 年 11 月 19 日對本準則文章做了一些不具實質影響性的變動調整後再版重登本文。細節詳見「修訂與更新」一節。)

修訂與更新

本準則文章原始公布於2014年10月9日。這些準則於2014年11月3日生效，但不包括要求必須提前通知當地監管機構，並／或在當地監管機構登記的市場。在這些市場，本準則將在標普全球評級通知監管機構並／或在監管機構登記之時生效。

本準則公布後沿革：

- 2016年10月7日，我們在完成定期檢視後，更新了聯絡人資訊與準則參考來源，並刪除了段落編號15和16當中，與本準則原始公布時相關卻已過時的內容。
- 2017年9月25日，我們在完成定期檢視後，並未做任何改變。
- 我們在2018年11月21日對本準則文章進行了一些不具實質影響性的變動調整後再版重登本文。我們進行了一些編輯更動，包含更新了聯絡人資訊並整合了段落編號6和60中的資訊。
- 我們在2019年11月6日對本準則文章進行了一些不具實質影響性的變動調整後再版重登本文。我們更新了準則參考來源，並刪除了對「Request for Comment（意見徵詢）」文章的引用。
- 我們在2020年11月16日對本準則文章進行了一些不具實質影響性的變動調整後再版重登本文。我們更新了準則參考來源與聯絡人資訊。
- 我們在2021年6月29日對本準則文章進行了一些不具實質影響性的變動調整後再版重登本文。我們更新了表2與表3，以提高本準則如何應用於交易應收帳款的透明度。我們亦更新了準則參考來源。
- 2022年10月10日，我們對本準則文章進行因發布「Methodology For Rating U.S. Public Finance Mortgage Revenue Bond Programs」一文而須作的變動調整後再版重登本文。我們更新了段落編號9中的準則涵蓋範圍，將美國公共財務擔保營收債券計劃排除在外，因為我們將根據前述發布的特定評等準則來分析營運風險。我們亦對表2與表3進行了不具實質影響性的變動調整。我們刪除了USPF單戶房貸的範例，因為這些範例僅適用於擔保營收債券計劃，已不在本準則的涵蓋範圍內。此外，我們對段落編號19與

表 6 進行了不具實質影響性的變動調整，使得在中斷風險評估中加入網路風險範例。我們亦更新了相關準則與研究的參考來源與聯絡人資訊。

- 2023年11月8日，我們對本準則文章進行了一些不具實質影響性的變動調整後再版重登本文。我們更新了準則與研究參考來源與聯絡人資訊。

- 2024年11月19日，我們對本準則文章進行了一些不具實質影響性的變動調整後再版重登本文。我們更新了聯絡人資訊。

英文版準則「Criteria | Structured Finance | General: Global Framework For Assessing Operational Risk In Structured Finance Transactions」已公布於英文版網站。