**《国家外汇管理局关于便利银行开展贸易单证审核有关工作的通知》（汇发〔2017〕9号）政策问答**

**1.**单笔等值**10**万美元以上的货物贸易付汇业务是否需要逐笔核验？

答：根据汇发〔2017〕9号文，单笔等值10万美元以上的货物贸易付汇业务，属于非强制性核验，银行可根据“展业三原则”办理。

综合考虑客户以往的信用记录和办理业务类型等因素，对于能确认交易真实合法的，银行可不核验；对于风险较大、难以判定交易真实合法的，如银行内部认定的风险客户、风险业务，银行可根据实际情况和内部操作规程进行核验。同时银行也可通过当地自律机制，进一步统一和细化核验标准。