

中国人民银行 财政部关于印发《储蓄国债（凭证式）管理办法》的通知

银发〔2021〕20号

中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部、各省会（首府）城市中心支行、副省级城市中心支行；各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅（局）；储蓄国债承销团成员：

为规范储蓄国债（凭证式）管理工作，保障储蓄国债投资者和承销团成员的合法权益，根据国家有关法律规定，中国人民银行会同财政部制定了《储蓄国债（凭证式）管理办法》，现印发给你们，请遵照执行。

附件：储蓄国债（凭证式）管理办法

中国人民银行

财 政 部

2021年1月20日

附件

储蓄国债（凭证式）管理办法

第一章 总 则

第一条 为规范储蓄国债（凭证式）管理，保障储蓄国债投资者和储蓄国债承销团成员（以下简称承销团成员）合法权益，根据《中华人民共和国预算法》《中华人民共和国中国人民银行法》等有关法律，制定本办法。

第二条 本办法所称储蓄国债（凭证式）是指财政部在中华人民共和国境内发行，通过承销团成员面向个人投资者销售的，采用填制“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”方式记录债权关系的不可流通人民币国债。

“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”是储蓄国债（凭证式）的债权确认依据，是确认投资者债权的唯一合法凭证，也是承销团成员为投资者提供的交易凭证，其印制、使用和管理应当符合中国人民银行和财政部的相关规定。

第三条 中国人民银行及其分支机构、财政部及地方财政部门对承销团成员的储蓄国债（凭证式）相关业务进行监督管理。

第二章 基本规定

第四条 储蓄国债（凭证式）采用代销方式发行，每期储蓄国债（凭证式）的发行数量不超过当期国债最大发行额。

第五条 储蓄国债（凭证式）发行对象为个人。承销团成员不得向政府机关、企事业单位和社会团体等任何机构销售储蓄国债（凭证式）。

第六条 储蓄国债（凭证式）以人民币 100 元面值为起点，以 100 元的整数倍发行。

第七条 中国人民银行和财政部可以设置储蓄国债（凭证式）个人单笔（或者单期）购买限额，具体限额由储蓄国债（凭证式）发行文件规定。

第八条 储蓄国债（凭证式）是付息式国债，自购买之日开始计息，不计复利，到期一次还本付息，逾期不加计利息。

第九条 储蓄国债（凭证式）为记名国债，记名方式采用实名制，记名办法参照《个人存款账户实名制规定》办理，投资者办理储蓄国债（凭证式）相关业务时，需出示本人有效身份证件。

第十条 储蓄国债（凭证式）不得更名，不可流通转让，可以挂失、提前兑取、质押贷款、约定转存等。

第十一条 储蓄国债（凭证式）通过承销团成员营业网点柜台销售，其他销售渠道须符合中国人民银行和财政部的相关规定。

第十二条 储蓄国债（凭证式）销售后，债权债务关系由承销团成员负责记录。

第十三条 储蓄国债（凭证式）须按照“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”的票面金额办理全额提前兑取或者到期还本付息，不得部分提前兑取或者部分到期还本付息。

第三章 业务管理

第十四条 投资者购买储蓄国债（凭证式），可以在发行期内持本人有效身份证件到承销团成员营业网点柜台或者符合中国人民银行和财政部规定的其他销售渠道办理认购，投资者可以采取转账或者支付现金等方式认购。

投资者成功认购储蓄国债（凭证式）后，承销团成员应当为投资者填制“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”，并加盖业务印章（或者打印电子印章），不得使用其他凭证。

投资者可以委托他人代办储蓄国债（凭证式）认购。代办认购时，代办人除须提供投资者本人有效身份证件外，还须提供代办人有效身份证件。

16 岁以下投资者应当由监护人代理认购，监护人应当出具监护人和投资者的有效身份证件。

第十五条 储蓄国债（凭证式）到期前（发行期的最后一日除外），投资者可以凭“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”及本人有效身份证件，到原购买国债的承销团成员营业网点提前兑取其持有的储蓄国债（凭证式），如果原购买国债的承销团成员营业网点发生撤并或者该承销团成员已开办国债通兑业务，投资者可以到该承销团成员指定的营业网点或者通兑范围内的任一营业网点办理。投资者办理提前兑取业务时，只能按照规定的当期国债提前兑取条件计息，并且投资者按照规定的当期国债提前兑取本金的一定比例向承销团成员支付手续费。承销团成员审核“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”，并确认相关手续无误后，须立即向投资者支付本金利息，不得无故拒绝办理。

储蓄国债（凭证式）到期后，投资者可以凭“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”及本人有效身份证件，到原购买国债的承销团成员营业网点办理到期还本付息业务。如果原购

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=11_47

