

# 《资金合法来源说明》

(适合作为独立 PDF 或 Word 提交)

## 资金合法来源说明

申请人:(姓名)

身份证号:\_\_\_\_\_

手机号:\_\_\_\_\_

银行卡号(或账户号):\_\_\_\_\_

开户行:\_\_\_\_\_

尊敬的工作人员:

我就本人名下账户于\_\_\_\_\_ (日期) 被采取的冻结/限制措施, 现根据要求提交本《资金合法来源说明》, 说明相关资金的来源背景、交易用途及账户使用情况如下:

## 一、账户主要用途

说明账户平时用干什么, 例如:

- 本账户主要用于本人日常收支, 包括工资收入、生活支出、家庭转账等。
- 不存在对外出租、出借、让他人代为使用等情形。

## 二、相关资金来源背景

逐笔或按类型说明(按实际情况选择):

- 工资收入:来自\_\_\_\_\_公司(单位地址\_\_\_\_\_), 每月发薪记录见附件流水。
- 合法经营收入/兼职收入:例如线上任务、稿费收入、服务费收入(附合同/平台记录)。
- 亲友转账:家庭成员之间正常往来(附关系说明如父母/配偶/朋友)。
- 资产变现:如出售二手物品、闲置设备(附交易截图)。

如涉交易, 请说明:交易对手是谁、用途是什么、为何发生该笔交易。

---

### 三、交易过程说明

针对被重点关注的交易逐条说明(模板示例)：

1. 交易日期: \_\_\_\_\_

金额: \_\_\_\_\_

对方姓名/账号: \_\_\_\_\_

交易类型: \_\_\_\_\_

说明:这是用于 \_\_\_\_\_(如:偿还借款/退还费用/购买商品/家庭资助等), 双方沟通记录见附件。

2. (如有其他交易按同格式添加)

---

### 四、本人账户不存在违法违规用途

本人郑重声明:

- 未参与任何电信网络诈骗、洗钱、跑分、非法集资等违法犯罪活动;
  - 未将银行卡出租、出借、出售或提供给他人作不当用途;
  - 所有资金均来自合法来源, 并可提供证明材料。
- 

### 五、随附材料

(附证据目录即可, 见模板 3)

---

我愿积极配合银行及公安机关的进一步核查, 如需补充资料, 请随时与我联系。

此致

敬礼

申请人签名: \_\_\_\_\_

日期: \_\_\_\_\_