

《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

说明账户平时用于什么, 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: _____