

住宅ローン申込時必要書類チェックシート（借換）

住宅ローン正式審査申込みにあたっては、必要書類をすべてご用意の上、返信用封筒にてご送付ください。必要書類のご用意にこのチェックシートをお役立てください。
 収入合算されるかたは連帯保証人に、物件を共有されるかたは担保提供者に、ペアローン（ご夫婦等でそれぞれローンをお申込み）の場合は、相互の連帯保証人となっていただきます。
 ご提出いただいた書類は規定に則り管理し、ご返却いたしませんので、ご了承ください。お客さま控えが送付された場合は、不要と判断し直ちに破棄します。
 下記にご案内以外の書類のご提出をお願いする場合がございますので、あらかじめご了承ください。

	書類名	原本/ コピー	チェックポイント	チェック欄			
				申込人	連帯保証人	担保提供者	
当社よりお送りする書類	申込関係書類	ローン借入申込書	原本	申込人の署名・捺印			
	お客さま控えがあるものは切り取り、お手元に保管してください。	個人情報の取扱いに関する同意書兼表明および確約書	原本	「申込人」欄・「連帯保証人」欄・「担保提供者」欄にそれぞれ該当されるかたの署名・捺印			
		団体信用生命保険 就業不能信用費用保険 [申込書兼告知書兼同意書]	原本	全2ページに2箇所ずつ(計4箇所)捺印 *訂正した場合は、訂正箇所すべてに訂正印が必要です。			
		保険会社指定の診断書・専用封筒 各1通(1)	原本	借入希望金額5,000万円超の場合、ご提出ください。			
口座開設書類	口座開設申込書・本人確認資料貼付台紙(2)	原本	申込人の自署 当社所定の本人確認書類の貼付				
お客さまにご用意いただく書類(当社WEBサイトでもご案内しております。)	本人確認書類	いずれか1点 住民票または住民票記載事項証明書	原本	家族全員の続柄が記載されたもの(本籍の記載は不要) 発行後1ヵ月以内の原本 *外国籍のかたは在留資格の記載があるもの *単身でお住まいのかたも「世帯全員」のものを取得してください。 *現在別世帯で入居予定の家族のものも必要です。	(3)	(3)	
		在留カードまたは特別永住者証明書	コピー	外国籍で永住許可を得ているかた *申込人の家族全員(入居予定の家族を含む)のもの *裏面に記載がある場合は、裏面もコピーしてください。 *在留カードまたは特別永住者証明書とみなされる有効期間内の外国人登録証明書も受付します。			
	所得証明関係書類	所得証明関係書類は、所得状況や確定申告の有無に応じて異なります。二重枠内をご確認のうえ、～のうち該当する書類をご用意ください。					
			給与所得のみで確定申告していないかた	A+B	*各種控除のために確定申告をしている場合は確定申告なしとして取扱います。		
			給与所得のみで確定申告しているかた(年収2,000万円超、複数の給与所得)	B+C	*昨年または今年転職されたかた、もしくは最近産休・育休から復職されたかたは、1年間の見込み給与が分かる勤務先発行の証明書のコピー、給与明細(直近3ヵ月)・賞与明細のコピーが別途必要です。(住信SBIネット銀行WEBサイトのQAでもご案内しております。)		
			給与所得に加えて不動産所得、事業所得があるかた	C+E			
			会社役員で確定申告しているかた	C+D+E			
			会社役員で確定申告していないかた	A+B+D	*「会社役員で確定申告しているかた」で、給与所得のみ(年収2,000万円超、複数の給与所得)で確定申告をしている場合は、B+C+Dをご提出ください。		
		給与所得がなく、事業所得があるかた	C+E				
		A 源泉徴収票	コピー	直近のもの			
	B 住民税課税決定通知書または収入金額記載の住民税課税証明書 2年分	原本	直近2年分のもの				
	C 確定申告書 3年分(収支内訳書・青色申告決算書を含む一式)	コピー					
	D 会社の決算書 3期分(確定申告書表紙・勘定科目内訳明細書を含む一式)	コピー	会社役員のかた 直近3期分 *会社が電子公告を実施している場合は不要				
	E 納税証明書(その1、その2)3年分 入手場所、所轄の税務署	原本	ご本人の 所得税 の納税証明書 直近3年分 *確定申告をしていない場合は不要				
物件関係書類	マンション	売買契約書(4)	コピー	購入時締結されたもの			
		重要事項説明書	コピー	全ページのコピーをご提出ください。			
		間取図	コピー	ご自宅の間取りが分かるもの			
	戸建	売買契約書(4)	コピー	購入時締結されたもの			
		重要事項説明書	コピー	全ページのコピーをご提出ください。			
		工事請負契約書(4)	コピー	売買契約書とは別に締結している場合			
	間取図	コピー	物件の 間取り が分かる間取図、平面図等				
借換関係書類	通帳(返済履歴確認資料)表紙と過去1年分の明細	コピー	金融機関名、支店名、預金種目、口座番号、名義、既存借入れの直近1年分の返済を確認できるもの *返済以外の明細は塗りつぶしていただいても結構です。 当初借入日・当初借入金額・現在残高・毎月の引落額・最終返済日を確認できるもの *繰上返済を実施している場合は返済後の最新のもの				
	返済予定明細表	コピー					
	融資残高証明書(5)	コピー	直近の住宅ローン残高を確認できるもの				
その他の借入れ(該当する場合)	返済予定明細表または残高および毎月の返済額を確認できる書類	コピー	住宅ローン・マイカーローン・教育ローン・カードローン等他に借入れがある場合				

1 借入希望金額5,000万円超の場合は当社カスタマーセンターにご請求いただくか、当社WEBサイトからダウンロードしてください。保険会社指定の診断書は受診日から1年以内の健康診断結果票(写)または人間ドック結果票(写)に代えることができますが、診断項目に不足があると保険会社が判断した場合は指定の診断書をご提出いただきます。
 2 口座未開設の場合のみお送りしています。
 3 お申込人と別世帯の場合はご提出ください。
 4 条項部分も含めた全ページのコピーをご提出ください。
 5 借入申込書等をご提出いただく日を基準として1ヵ月以内の発行日のものをご提出ください。
 他借入れと合算金額で発行されないよう現在お借入れの金融機関にご依頼ください。複数の金融機関から借入れがある場合はすべてご用意ください。