

お客さまご相談シート（ご記入例）

ご記入日(西暦) 2010年 6月 1日

フリガナ	にほん たろう	生年月日	性別	連絡先	連絡
お名前 ①	日本 太郎	(西暦) 1963年 4月15日	男	自宅 03-0000-0000 携帯 090-△△△△-△△△△ 勤務先 03-××××-××××	<input checked="" type="checkbox"/> 可 <input type="checkbox"/> 不可 <input checked="" type="checkbox"/> 可 <input type="checkbox"/> 不可 <input checked="" type="checkbox"/> 可 <input type="checkbox"/> 不可
自宅住所	〒 106 - 6000 東京都 港区 六本木 一丁目 6番 〇号		②平日の連絡可能な時間帯(9時～19時の間) ① 12時頃～ 13時頃 ② 17時頃～ 19時頃		
勤務先	会社名 住信SBIネット商事株式会社	所属部課 営業課	役職 課長	職種 営業	勤続年数 16年
原因となった事情(複数選択可)③		左記内容を具体的に記入ください			
<input checked="" type="checkbox"/> 勤務先・自営業業績不振による減収 <input type="checkbox"/> ボーナス減少による減収 <input type="checkbox"/> 転職による減収(転職時期 年 月) <input type="checkbox"/> 失業・退職(失業・退職時期 年 月) <input type="checkbox"/> 医療費(本人・家族)による負担増加 <input checked="" type="checkbox"/> 教育費による負担増加 <input type="checkbox"/> 消費・レジャー等による負担増加 <input type="checkbox"/> 他の借入増加による負担増加 <input type="checkbox"/> その他()		勤務先の業績不振により、手当・ボーナスがカットされ収入が減少。子供も大学受験を控え教育費が予想以上に多くなっている。 今後の見通し(今後の返済計画、回復の見込時期等) <input type="checkbox"/> 6ヶ月以内 <input checked="" type="checkbox"/> 未定 <input type="checkbox"/> 1年以内 <input type="checkbox"/> その他() 返済に関する要望事項 ⑤ 月々の返済を6万円程度におさえたい。			
ご本人さま以外で日本国内にお住まいのご親族の方のご連絡先 ⑥ ※ご本人さまとご連絡が取れず、至急ご連絡を要する場合には、お電話を差し上げることがございます。					
お名前	日本 花子	続柄	妻	電話番号	080-****-****

世帯での収入			保有資産状況				
家族構成	年齢	勤務先(学校・年)	月収		年間ボーナス		預貯金: 100万円
			税込収入	手取	税込収入	手取	
本人	47歳	—	40万円	30万円	40万円	30万円	不動産:種類(土地・建物・マンション) 所在地 その他資産(投資資産等)
続柄: 妻	44歳	パート	6万円	4万円			
続柄: 子	17歳	高校3年(私立)					
続柄: 子	13歳	中学2年(公立)					
続柄:							
世帯手取り合計			① 34万円	② 30万円			
年間世帯手取り ①×12+②			438万円・・・③				

家計支出(ローン返済以外) ⑦			
月間支出	食費		月間支出
	金額	内容	
	5.5万円	食費	車両(駐車場・ガソリン代) 2万円
	2.5万円	公共料金・通信費	保険料 3万円
	1万円	日用品・被服費	趣味・娯楽・小遣い 1万円
	5万円	教育費	預貯金 0万円
	0万円	医療費	その他() 0万円
	2万円	管理費・修繕費	④月間支出合計 22.0万円

お借入状況 ⑧								
ローン返済	件数	資金用途	月々返済額	ボーナス月返済額	残高	年間返済額	返済終了予定日	延滞
住信SBIネット銀行住宅ローン	1件		7.8万円	10万円	2,180万円	113.6万円	2033年3月	有(無)
ネット専用住宅ローン	件		万円	万円	万円	万円		有・無
その他住宅ローン	件		万円	万円	万円	万円		有・無
カードローン	件		万円	万円	万円	万円		有・無
その他ローン	1件	自動車	1.5万円	3万円	40万円	24万円	2012年2月	有(無)
その他ローン	件		万円	万円	万円	万円		有・無
合計			⑤ 9.3万円	⑥ 13万円	2,220万円	⑦ 137.6万円		

銀行使用欄

■□ お客さまご相談シートについて □■

「お客さまご相談シート」は、住信SBIネット銀行の住宅ローンおよびネット専用住宅ローンについて、ご返済に懸念があるお客さまで、当社に今後の返済方法等について相談を希望されるお客さまがご記入ください。

- 下記条件変更を希望されるお客さまは「お客さまご相談シート」の作成は不要です。
 - ・約定返済日の変更
 - ・半年毎増額返済分の返済月の変更
 - ・担保にかかわる変更(例:持分の変更、土地の一部を公共用地として提供など)
- 「ペアローン」をご利用のお客さまへ
 - ・それぞれ、「お客さまご相談シート」を作成ください。
 - ・ご郵送いただく場合には、同一の封筒に封入のうえ、ご郵送ください。

※ 住信SBIネット銀行の住宅ローン、ネット専用住宅ローンのどちらも送付先は同一です。宛名ラベルをご利用ください。

■□ ご記入上の注意点 □■

- ① お名前は、住宅ローンのご契約者のお名前をご記入ください。
- ② 住信SBIネット銀行よりお客さま宛にお電話を差し上げることができるお時間をご記入ください。勤務先へお電話を差し上げる場合は、個人名でお電話いたします。
- ③ 返済困難となった主な原因、ご事情を選択のうえご記入ください(複数選択可)勤務先を退職された、転職されたお客さまは、退職時期、転職時期を必ずご記入ください。
- ④ 1年以内に返済困難な状況から回復できる見込みがあるお客さまは、見込み時期をチェックください。なお、回復の見込みがわからない、1年以上かかる場合には、「未定」をチェックしてください。(例) 1年以内に子供が大学を卒業するので、資金的に余裕が発生する ⇒ 1年以内
景気が回復したら給与を上げるといわれているが、いつになるかわからない ⇒ 未定
- ⑤ 具体的に条件変更のご希望がございましたら、ご希望の変更内容をご記入ください。記載いただいた内容にもとづき検討させていただきますが、ご要望に応えることができない場合がございますのでご了承ください。
- ⑥ 原則、ご本人さまにお電話させていただきますが、万一ご本人さまと連絡がとれない場合にお電話させていただける連絡先をご記入ください(ご相談内容詳細については、お話しすることはありません)。
- ⑦ 保険料には、「生命保険」「火災保険」「自動車保険」等の保険料をご記入ください。なお、年払いでお支払の場合は年間支払額を12で割り、1ヶ月あたりの保険料をご記入ください。
- ⑧ お借入状況には、差し支えない範囲で、ご家族のお借入状況もご記入ください。また、当社以外でのお借入がございましたら、返済予定表等の契約内容が確認できる資料もご提示下さい。