



会報

No.51

2021年1月1日発行

発行／日本コンプライアンス・オフィサー協会 発行責任者／和田 新
〒162-0845 東京都新宿区市谷本村町3番21号 電話 (03) 3267-4826 ホームページ <http://jcoa.khk.co.jp/>

テレワークとコンプライアンス

日本コンプライアンス・オフィサー協会会長 長谷川 俊明

コロナ禍で、テレワークが中小、中堅企業のあいだでも広がっています。テレワークは、会社のオフィスから離れた場所で仕事をすることを広く指しますが、「感染拡大防止」の観点からは、在宅勤務を中心とします。

在宅のテレワークには、緊急事態宣言の出された頃、さかんに“Stay Home!”が言われたように、自宅に留まるのが最も安全な働き方であるとのメリットがあります。さらに、通勤のための時間的、体力的ロスをなくせるメリットも大きいでしょう。

ただ、企業にとって、テレワークによる働き方を従業員に認めるのは、労働契約上の「安全配慮義務」を果たすためであることを忘れてはなりません。

会社は、雇用主として従業員が安心して働けるような労働環境を整えなくてはなりません。職場が、“密”であればなおさらですが、そうでなくとも通勤には公共交通機関を使うのが普通ですし、人と接触する機会が増える分、感染リスクも増大します。

在宅のテレワークや自家用車による通勤を認めるのは、感染拡大を防止するために有効かつ必要な具体策と考えられます。言い換えますと、職種

によるとはいえ、多くの従業員が望んでいるにもかかわらずテレワークを一切認めないならば、安全配慮義務違反と言われても仕方がないのです。

テレワークは、ただ導入すればそれでよいわけではありません。通常であれば、就業規則の改定、テレワーク規程の整備が必要になります。時間的余裕のない緊急に近い状況のもとでも、従業員本人の同意を取り付けておくなど、コンプライアンス上しておくべきことがあります。

さらに企業としては、リモートハラスメント、いわゆる“リモハラ”の発生にも注意しなくてはなりません。テレワークでは、対面での会議などと異なりコミュニケーション不足に陥りがちです。画面に映し出された私室の様子や、同居者の声もしくはペットの鳴き声に上司があからさまに不快感を示すこと。また、在宅のオンライン会議に出席した際、部下のカジュアルな服装を他の参加者にも分かるように厳しく指摘し、いわば公開説教になってしまうこと、があります。

これらの行為は、パワハラの一形態に当たり得ますので、企業はパワハラ防止策の法的責任を負うことを十分認識したうえで、テレワークを実施すべきです。

コンプライアンス・オフィサー認定試験 成績結果

昨年10月25日（日）に実施した第51回コンプライアンス・オフィサー認定試験の試験結果がまとまりましたので報告します。

●金融コンプライアンス・オフィサー 1 級

成績結果は、〔表-1〕のとおりです。

応募者数416名中受験者は337名で、認定者は114名でした。認定率は33.83%、平均点は51.20点で、認定率は前回は上回り、平均点は前回は若干下回りました。

問題では、頻出である〔問題-4〕背任罪が高得点でした。

なお、その他の問題において全般的に気になったこととしては、問題のテーマを取り違えて解答をしている答案が散見されたことです。解答する際には、問題文をよく読み、何についての問いか（問題のテーマ）を把握し、そのうえで、論点にもとづいて記述することが重要です。

●金融コンプライアンス・オフィサー 2 級

成績結果は、〔表-2〕のとおりです。

応募者数4,586名中受験者は4,347名で、認定者は3,446名でした。認定率は79.27%、平均点は71.24点で、ともに前回は若干下回りました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-44〕後見登記制度、〔問-49〕当座勘定取引、の2問で、前回と同様でした。

「知的財産権」関連の問題では、深掘りした知識を求める内容の設問もありましたが、受験者の正解率は好調でした。全般的に正解率の高い問題が多く、受験者の方々が十分な学習のもと、金融コンプライアンスに関する知識を定着させ、試験に臨んだことがうかがわれます。

●保険コンプライアンス・オフィサー 2 級

成績結果は、〔表-3〕のとおりです。

応募者数985名中受験者は910名で、認定者は591名でした。認定率は64.95%、平均点は61.14点で、ともに前回は下回りました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-6〕金融庁・財務局の立入検査、〔問-12〕保険募集人の資格・登録等、〔問-15〕情報提供義務の適用除外、〔問-16〕特別利益の提供の禁止、〔問-28〕告知義務違反解除、〔問-30〕団体保険の加入勧奨、〔問-31〕保険金受取人の介入権、〔問-34〕全員加入団体定期保険契約、〔問-36〕非公開情報保護措置、〔問-39〕犯罪収益移転防止法施行規則の改正、〔問-41〕保険会社の資産運用規制等、〔問-43〕インサイダー取引規制、〔問-48〕個人情報保護法、〔問-50〕労務管理、の14問でした。今回は「保険の募集・締結・保全におけるコンプライアンス」の分野の平均点が全体的に低い結果となりました。根拠法令等を押さえ、業務の適切性を理解しておくことが重要です。

このたび〔問-9〕の設問において記述に不備があり、採点にあたっては、全員正解としました。謹んでお詫び申し上げます。

【誤】空欄（A～E）→【正】空欄（A～D）

●金融個人情報保護オフィサー 2 級

成績結果は、〔表-4〕のとおりです。

応募者数1,905名中受験者は1,782名で、認定者は1,338名でした。認定率は75.08%、平均点は67.82点となりました。

三択択一式において正解率が30%以下となった問題は、〔問-23〕第三者提供に該当しないものの1問のみでした。また、記述式において平均点が5点を下回った問題は、ありませんでした。

個人情報保護法の改正や各ガイドライン等の改訂など、個人情報保護に対する知識のブラッシュアップを忘れないようにするとともに、これがさらなるご活躍につながることを期待します。

●金融AMLオフィサー [実践]

成績結果は、〔表－5〕のとおりです。

応募者数4,904名中受験者は4,711名で、認定者は3,513名でした。また認定率は74.57%、平均点は74.79点と、ともに前回は下回りました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問－11〕マネロン・テロ資金供与防止関連法令、〔問－20〕「取引を行う目的」の確認、の2問でした。

2019年秋に開始したFATF（金融活動作業部会）による対日審査結果の判明は新型コロナウイルス感染拡大の影響により、当初予定より遅れていますが、引き続きAML対応は金融機関にとって重要な取組みです。2021年3月・6月にも特別実施^(注)しますので、ご活用ください。

●金融AMLオフィサー [基本]

成績結果は、〔表－6〕のとおりです。

応募者数3,345名中受験者は3,251名で、認定者は2,992名でした。また認定率は92.03%、平均点は83.15点と、ともに前回は上回りました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問－23〕外国通貨によりなされる取引の換算基準、〔問－41〕疑わしい取引の参考事例、の2問でした。

〔実践〕同様、FATF対日審査の結果判明は新型コロナウイルス感染拡大の影響により、当初予定より遅れていますが、引き続きAML対応は金融機関にとって重要な取組みです。2021年3月・6月にも特別実施^(注)しますので、ご活用ください。

（注）AMLは、通常10月に実施しています。

〔表－1〕金融コンプライアンス・オフィサー1級 業態別成績一覧表

	都・特 銀	地銀	信託	第二 地銀	信金	信組	信・連 農・協	労金	生・保 損保	証券	郵政	他団体 個人	全体
応募者数(名)	6	127	32	46	63	9	19	19	2	0	24	69	416
応募比率(%)	1.44	30.53	7.69	11.06	15.14	2.16	4.57	4.57	0.48	0.00	5.77	16.59	100.0
受験者数(名)	6	104	21	41	54	5	18	16	2	0	21	49	337
受験率(%)	100.00	81.89	65.63	89.13	85.71	55.56	94.74	84.21	100.00	0.00	87.50	71.01	81.01
認定者数(名)	4	37	12	10	13	1	4	4	2	0	4	23	114
認定率(%)	66.67	35.58	57.14	24.39	24.07	20.00	22.22	25.00	100.00	0.00	19.05	46.94	33.83
平均点(点)	60.67	53.31	57.24	42.44	50.22	43.40	50.33	48.06	70.50	0.00	46.81	54.61	51.20
年齢(歳)	46.0	37.8	38.2	43.4	42.1	44.2	44.4	43.1	42.5	0.0	50.0	45.1	41.9
勤続年数(年)	22.8	14.7	13.3	18.6	17.7	17.3	21.9	19.6	19.0	0.0	25.3	16.3	17.3

※ 認定基準は60点(以上)です。表中の平均点・年齢・勤続年数は受験者の数値です。

〔表－2〕金融コンプライアンス・オフィサー2級 業態別成績一覧表

	都・特 銀	地銀	信託	第二 地銀	信金	信組	信・連 農・協	労金	生・保 損保	証券	郵政	他団体 個人	全体
応募者数(名)	126	700	402	382	770	357	948	76	5	27	18	775	4,586
応募比率(%)	2.75	15.26	8.77	8.33	16.79	7.78	20.67	1.66	0.11	0.59	0.39	16.90	100.00
受験者数(名)	123	666	377	366	731	332	915	74	3	27	17	716	4,347
受験率(%)	97.62	95.14	93.78	95.81	94.94	93.00	96.52	97.37	60.00	100.00	94.44	92.39	94.79
認定者数(名)	119	559	334	296	567	204	633	61	3	26	16	628	3,446
認定率(%)	96.75	83.93	88.59	80.87	77.56	61.45	69.18	82.43	100.00	96.30	94.12	87.71	79.27
平均点(点)	78.99	73.57	74.13	70.95	70.31	64.54	67.30	73.46	71.33	76.44	78.12	74.89	71.24
年齢(歳)	31.7	32.0	26.1	29.3	30.9	28.4	40.1	32.1	38.7	37.7	41.3	36.2	33.3
勤続年数(年)	7.7	8.4	1.7	6.1	7.6	6.4	16.2	6.7	13.7	7.2	16.7	11.0	9.0

※ 認定基準は60点(以上)です。表中の平均点・年齢・勤続年数は受験者の数値です。

〔表－3〕 保険コンプライアンス・オフィサー 2級 業態別成績一覧表

	都・ 特 銀	地 銀	信 託	第 二 地 銀	信 金	信 組	信・連 農・協	労 金	生・保 損・保	証 券	郵 政	他団体 個人	全 体
応募者数(名)	0	87	0	5	43	4	205	0	349	0	27	265	985
応募比率(%)	0.00	8.83	0.00	0.51	4.37	0.41	20.81	0.00	35.43	0.00	2.74	26.90	100.00
受験者数(名)	0	83	0	5	41	4	189	0	331	0	22	235	910
受験率(%)	0.00	95.40	0.00	100.00	95.35	100.00	92.20	0.00	94.84	0.00	81.48	88.68	92.39
認定者数(名)	0	61	0	3	16	2	68	0	250	0	15	176	591
認定率(%)	0.00	73.49	0.00	60.00	39.02	50.00	35.98	0.00	75.53	0.00	68.18	74.89	64.95
平均点(点)	0.00	62.94	0.00	59.60	56.78	59.50	56.11	0.00	63.06	0.00	60.82	62.69	61.14
年齢(歳)	0.0	37.8	0.0	41.4	38.8	34.8	36.9	0.0	37.5	0.0	41.6	45.3	39.6
勤続年数(年)	0.0	16.0	0.0	21.3	14.9	5.5	14.1	0.0	12.3	0.0	16.7	18.6	14.9

※ 認定基準は60点(以上)です。表中の平均点・年齢・勤続年数は受験者の数値です。

〔表－4〕 金融個人情報保護オフィサー 2級 業態別成績一覧表

	都・ 特 銀	地 銀	信 託	第 二 地 銀	信 金	信 組	信・連 農・協	労 金	生・保 損・保	証 券	郵 政	他団体 個人	全 体
応募者数(名)	5	442	4	64	406	170	562	103	6	0	5	138	1,905
応募比率(%)	0.26	23.20	0.21	3.36	21.31	8.92	29.50	5.41	0.31	0.00	0.26	7.24	100.0
受験者数(名)	4	403	2	61	389	151	540	100	4	0	4	124	1,782
受験率(%)	80.00	91.18	50.00	95.31	95.81	88.82	96.09	97.09	66.67	0.00	80.00	89.86	93.54
認定者数(名)	4	341	2	48	293	97	367	83	3	0	4	96	1,338
認定率(%)	100.00	84.62	100.00	78.69	75.32	64.24	67.96	83.00	75.00	0.00	100.00	77.42	75.08
平均点(点)	75.00	70.33	80.00	69.31	66.89	64.95	66.17	70.28	72.50	0.00	79.75	69.60	67.82
年齢(歳)	40.3	35.0	42.5	29.5	32.7	31.0	35.9	34.6	45.0	0.0	40.3	37.1	34.4
勤続年数(年)	20.3	11.1	18.5	6.9	10.1	8.0	11.8	8.4	20.5	0.0	12.5	12.1	10.6

※ 認定基準は60点(以上)です。表中の平均点・年齢・勤続年数は受験者の数値です。

〔表－5〕 金融AMLオフィサー [実践] 業態別成績一覧表

	都・ 特 銀	地 銀	信 託	第 二 地 銀	信 金	信 組	信・連 農・協	労 金	生・保 損・保	証 券	郵 政	他団体 個人	全 体
応募者数(名)	21	1,246	4	83	776	140	2,448	90	1	0	3	92	4,904
応募比率(%)	0.43	25.41	0.08	1.69	15.82	2.85	49.92	1.84	0.02	0.00	0.06	1.88	100.00
受験者数(名)	21	1,184	4	80	754	122	2,370	85	1	0	3	87	4,711
受験率(%)	100.00	95.02	100.00	96.39	97.16	87.14	96.81	94.44	100.00	0.00	100.00	94.57	96.06
認定者数(名)	20	965	4	52	584	59	1,683	70	1	0	3	72	3,513
認定率(%)	95.24	81.50	100.00	65.00	77.45	48.36	71.01	82.35	100.00	0.00	100.00	82.76	74.57
平均点(点)	81.62	76.06	79.50	71.35	75.48	68.34	74.11	76.47	74.00	0.00	78.00	78.39	74.79
年齢(歳)	47.3	37.0	35.3	37.4	42.1	37.1	43.0	38.2	27.0	0.0	35.3	44.2	41.0
勤続年数(年)	21.9	14.5	15.3	16.9	19.6	14.9	20.6	14.8	4.0	0.0	13.0	18.8	18.3

※ 認定基準は70点(以上)です。表中の平均点・年齢・勤続年数は受験者の数値です。

[表-6] 金融AMLオフィサー [基本] 業態別成績一覧表

	都・銀 特 銀	地 銀	信 託	第 二 地 銀	信 金	信 組	信 連 農 協	労 金	生 保 損 保	証 券	郵 政	他団体 個 人	全 体
応募者数(名)	6	467	2	45	409	154	1,799	396	1	0	5	61	3,345
応募比率(%)	0.18	13.96	0.06	1.35	12.23	4.60	53.78	11.84	0.03	0.00	0.15	1.82	100.00
受験者数(名)	6	448	2	43	397	151	1,753	390	1	0	4	56	3,251
受 験 率(%)	100.00	95.93	100.00	95.56	97.07	98.05	97.44	98.48	100.00	0.00	80.00	91.80	97.19
認定者数(名)	6	432	2	41	366	134	1,566	386	1	0	4	54	2,992
認 定 率(%)	100.00	96.43	100.00	95.35	92.19	88.74	89.33	98.97	100.00	0.00	100.00	96.43	92.03
平均点(点)	83.67	84.12	81.00	82.28	83.19	81.54	82.23	86.58	86.00	0.00	82.50	84.82	83.15
年 齢(歳)	41.8	35.4	33.5	37.0	35.5	36.7	36.7	43.7	60.0	0.0	39.8	45.0	37.4
勤続年数(年)	17.0	11.5	20.0	13.8	13.1	15.6	14.0	18.9	42.0	0.0	13.7	18.6	14.4

※ 認定基準は70点(以上)です。表中の平均点・年齢・勤続年数は受験者の数値です。

試験公告

金融コンプライアンス・オフィサー2級、 金融AMLオフィサー [実践]・[基本]、特別実施のご案内

日本コンプライアンス・オフィサー協会

2021年3月7日(日)実施の第52回コンプライアンス・オフィサー認定試験、および2021年6月6日(日)実施の第53回コンプライアンス・オフィサー認定試験につき、以下の種目を特別実施することとなりましたので、ご案内いたします。

人事研修ご担当者の皆様におかれましては、本試験の活用をご検討賜りたく、お願い申し上げます。

第52回コンプライアンス・オフィサー認定試験

〈金融コンプライアンス・オフィサー2級〉

出題形式：四択択一式 (50問)
認定基準：100点満点中60点以上 (試験委員会にて最終決定)

第52回・第53回コンプライアンス・オフィサー認定試験

〈金融AMLオフィサー [実践]〉

出題形式：三択択一式 (50問)
認定基準：100点満点中70点以上 (試験委員会にて最終決定)

〈金融AMLオフィサー [基本]〉

出題形式：三択択一式 (50問)
認定基準：100点満点中70点以上 (試験委員会にて最終決定)

試験公告

CBT 方式によるコンプライアンス・オフィサー認定試験のご案内

日本コンプライアンス・オフィサー協会

弊会では、CBT 方式によるコンプライアンス・オフィサー認定試験の実施につき、以下のとおり決定しましたので、ご案内いたします。

※ CBT コンプライアンス・オフィサー認定試験は、株式会社 CBT ソリューションズの試験システムおよびテストセンターにて実施いたします。

- 実施日程：2021年5月1日（土）～2022年3月31日（木）
 - 試験種目：「CBT 金融コンプライアンス・オフィサー 2 級」
 - 試験時間：120 分
 - 出題形式：四答択一式 50 問
 - 認定基準：100 点満点中 60 点以上
 - 出題範囲：「金融コンプライアンス・オフィサー 2 級」（紙試験）と同様
 - 申込日程：2021年4月28日（水）～2022年3月28日（月）
- ※株式会社 CBT ソリューションズのホームページからお申し込みください。

〔2021年3月実施〕コンプライアンス・オフィサー認定試験のご案内

実施日	願書受付期間	実施種目	出題形式	実施時間	受験料
第52回 2021年 3月7日(日)	2021年 1月6日(水) ～1月20日(水) 必着	J Aコンプライアンス3級	三答択一マークシート式	10:00～11:30 (90分)	3,300円(税込)
		金融AMLオフィサー [実践]			4,400円(税込)
		金融AMLオフィサー [基本]			3,850円(税込)
		金融コンプライアンス・オフィサー2級	四答択一マークシート式	13:30～16:00 (150分)	4,400円(税込)

〔2021年6月実施〕コンプライアンス・オフィサー認定試験のご案内

実施日	願書受付期間	実施種目	出題形式	実施時間	受験料
第53回 2021年 6月6日(日)	2021年 4月2日(金) ～4月21日(水) 必着	金融コンプライアンス・オフィサー1級	記述式	13:30～16:30 (180分)	6,600円(税込)
		金融コンプライアンス・オフィサー2級	四答択一マークシート式	10:00～12:30 (150分)	4,400円(税込)
		金融個人情報保護 オフィサー2級	三答択一式／ 事例付記述式		
		金融AMLオフィサー [実践]	三答択一マークシート式	10:00～11:30 (90分)	4,400円(税込)
		金融AMLオフィサー [基本]			3,850円(税込)