



# 会報

No.52

2021年5月27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／菊池一男  
〒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/>

## コンプライアンス・オフィサー認定試験 成績結果

去る3月7日(日)に実施した第52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ご報告いたします。

### ●金融コンプライアンス・オフィサー2級

成績結果は、〔表-1〕のとおりです。

応募者数3,717名中受験者は3,518名で、認定者は2,979名でした。認定率は84.68%、平均点は75.55点で、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-18〕利益相反取引、〔問-19〕手形・小切手、の2問で、前回と同様でした。

どちらも頻出の出題項目ではありますが、残念ながら低調な結果となりました。

利益相反取引については、知識の厚みが問われる内容であったため、正解率が低くなったと思われます。知識の裾野を広げながら、正解に導く力を身に着ける学習が求められます。

また、手形・小切手については、頻出項目であるにもかかわらず、正解率が高くなることなく、苦手意識をもっている受験者が多いようです。内容の確実な理解が求められます。

### ●J Aコンプライアンス3級

成績結果は〔表-2〕のとおりです。

応募者数2,363名中受験者は2,264名で、認定者は1,789名でした。認定率は79.02%、平均点は

65.86点となっています。前回の認定率は91.85%でしたので、認定率・平均点とも前回に引き続き概ね良好な結果となっています。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-6〕民法(相続法)、〔問-35〕電子記録債権、〔問-47〕農家民泊等、〔問-48〕古物営業、〔問-50〕農業協同組合が行うことのできる事業の5問でした。

問題解説集で過去問題を学習された結果、既出テーマで得点できている方が多かったため、高めの認定率になったと考えられます。

ちなみに〔問-35〕は、電子記録債権についての理解を問う問題でしたが、電子記録債権が発生するのは、発生記録の請求をしたときではなく、発生記録をしたときです。

### ●金融AMLオフィサー〔実践〕

成績結果は、〔表-3〕のとおりです。

応募者数3,636名中受験者は3,461名で、認定者は2,731名でした。また認定率は78.91%、平均点は76.83点と、ともに前回は上回りました。

正解率が30%を下回った問題はなく、全体的に高い正解率となりました。

2019年秋に開始したF A T F (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。しかし、金融庁の「マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策に関するガイドライ

ン」が改正されるなど、金融機関には継続的なAML対応の見直しが求められています。マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与対策に関する法制度の理解度と実務対応の適合性が判定できる当試験を是非ご活用ください。

●金融AMLオフィサー [基本]

成績結果は、〔表-4〕のとおりです。

応募者数1,881名中受験者は1,801名で、認定者は1,451名でした。また認定率は80.57%、平均点は76.85点と、ともに前を下回りました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-21〕取

引時確認（実質的支配者の本人特定事項の確認）、の1問であり、全体的にみると高い正解率となりました。

〔実践〕同様、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、金融機関には継続的なAML対応の見直しが求められています。マネー・ローンダリング等対策の基礎知識の習得程度ならびに営業店実務対応の適合性が判定できる当試験を是非ご活用ください。

〔表-1〕 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)	143	504	290	213	769	303	649	51	7	0	26	762	3,717
応募比率(%)	3.85	13.56	7.80	5.73	20.69	8.15	17.46	1.37	0.19	0.00	0.70	20.50	100.00
受験者数(名)	141	478	280	196	726	293	613	51	4	0	26	710	3,518
受験率(%)	98.60	94.84	96.55	92.02	94.41	96.70	94.45	100.00	57.14	0.00	100.00	93.18	94.65
認定者数(名)	140	438	271	165	596	180	447	46	4	0	25	667	2,979
認定率(%)	99.29	91.63	96.79	84.18	82.09	61.43	72.92	90.20	100.00	0.00	96.15	93.94	84.68
平均点(点)	84.57	78.61	80.24	75.62	73.35	65.33	69.90	78.75	76.00	0.00	82.38	80.72	75.55
年齢(歳)	29.5	31.8	26.1	29.6	30.4	27.4	36.0	31.1	40.3	0.0	43.0	35.5	32.0
勤続年数(年)	5.7	8.0	2.2	6.2	7.6	4.5	12.3	6.4	15.5	0.0	18.3	10.7	8.2

※ 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〕 JAコンプライアンス3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)	1	0	0	0	2	0	2,306	3	0	0	0	51	2,363
応募比率(%)	0.04	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	97.59	0.13	0.00	0.00	0.00	2.16	100.00
受験者数(名)	1	0	0	0	2	0	2,210	2	0	0	0	49	2,264
受験率(%)	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00	95.84	66.67	0.00	0.00	0.00	96.08	95.81
認定者数(名)	1	0	0	0	1	0	1,743	2	0	0	0	42	1,789
認定率(%)	100.0	0.00	0.00	0.00	50.00	0.00	78.87	100.00	0.00	0.00	0.00	85.71	79.02
平均点(点)	80.0	0.00	0.00	0.00	64.00	0.00	65.77	70.00	0.00	0.00	0.00	69.31	65.86
年齢(歳)	37.0	0.0	0.0	0.0	31.5	0.0	40.2	32.5	0.0	0.0	0.0	40.5	40.2
勤続年数(年)	14.0	0.0	0.0	0.0	10.0	0.0	16.5	0.0	0.0	0.0	0.0	15.9	16.4

※ 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〕 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)	10	689	4	88	765	231	1,682	60	1	0	5	101	3,636
応募比率(%)	0.28	18.95	0.11	2.42	21.04	6.35	46.26	1.65	0.03	0.00	0.14	2.78	100.00
受験者数(名)	10	649	3	78	736	214	1,616	59	1	0	5	90	3,461
受験率(%)	100.00	94.19	75.00	88.64	96.21	92.64	96.08	98.33	100.00	0.00	100.00	89.11	95.19
認定者数(名)	9	577	2	62	630	117	1,200	54	1	0	4	75	2,731
認定率(%)	90.00	88.91	66.67	79.49	85.60	54.67	74.26	91.53	100.00	0.00	80.00	83.33	78.91
平均点(点)	82.80	79.71	80.00	75.64	79.10	69.86	75.36	81.32	92.00	0.00	80.00	77.29	76.83
年齢(歳)	42.8	36.8	42.7	37.5	40.7	33.4	42.3	36.4	61.0	0.0	46.0	43.7	40.2
勤続年数(年)	18.2	13.9	22.0	15.3	17.6	11.2	19.6	12.5	0.0	0.0	15.3	19.9	17.2

※ 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－4〕 金融AMLオフィサー〔基本〕 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	229	1	44	316	140	640	437	0	0	4	64	1,881
応募比率(%)	0.32	12.17	0.05	2.34	16.80	7.44	34.02	23.23	0.00	0.00	0.21	3.40	100.00
受験者数(名)	5	214	1	42	306	134	612	430	0	0	4	53	1,801
受験率(%)	83.33	93.45	100.00	95.45	96.84	95.71	95.63	98.40	0.00	0.00	100.00	82.81	95.75
認定者数(名)	5	194	1	34	238	96	443	399	0	0	4	37	1,451
認定率(%)	100.00	90.65	100.00	80.95	77.78	71.64	72.39	92.79	0.00	0.00	100.00	69.81	80.57
平均点(点)	80.40	78.66	90.00	78.19	75.45	74.18	74.88	80.40	0.00	0.00	83.00	76.11	76.85
年齢(歳)	33.2	35.0	43.0	37.0	32.7	35.3	35.2	40.8	0.0	0.0	52.3	39.3	36.3
勤続年数(年)	9.0	10.6	2.0	15.3	9.6	12.3	11.4	14.5	0.0	0.0	22.8	13.6	12.1

※ 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。

## CBT方式による「社会人コンプライアンス検定試験」実施のお知らせ

「社会人コンプライアンス検定試験」は「大人・社会人」として必要な倫理観を前提に、社会ルール・法令の遵守について、その理解度を判定します。

- ・試験時間 60分
- ・受験料 4,400円(税込)
- ・出題形式 三択一式50問(各2点)
- ・科目構成
  - ①コンプライアンスの基本知識
  - ②オフィスにおけるコンプライアンス
  - ③お客様に対するコンプライアンス
  - ④取引先に対するコンプライアンス
  - ⑤プライベートにおけるコンプライアンス
- ・合格基準 100点満点中70点以上

## 2021年度 CBT方式（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]、金融AMLオフィサー [基本]）試験 実施のお知らせ

[実施日程] 2021年5月1日（土）～2022年3月31日（木）

[申込日程] 2021年4月28日（水）～2022年3月28日（月）

### ●CBT金融コンプライアンス・オフィサー 2級

- ・試験時間 120分
- ・受験料 4,400円（税込）
- ・出題形式 四択一式50問（各2点）
- ・科目構成 (1)金融機関とコンプライアンス 10問  
(2)金融取引とコンプライアンス 30問  
(3)内部のリスク管理態勢とコンプライアンス 10問  
※ 適用される法令等は、原則として2021年4月30日現在のものです。
- ・認定基準 100点満点中60点以上

### ●金融AMLオフィサー [実践]

- ・試験時間 90分
- ・受験料 4,400円（税込）
- ・出題形式 三択一式50問（各2点）
- ・科目構成 (1)マネー・ロンダリングの基礎知識  
(2)マネー・ロンダリングと犯罪収益移転防止法  
(3)マネー・ロンダリングと外為取引  
(4)マネー・ロンダリングとリスクベース・アプローチ
- ・認定基準 100点満点中70点以上

### ●金融AMLオフィサー [基本]

- ・試験時間 90分
- ・受験料 3,850円（税込）
- ・出題形式 三択一式50問（各2点）
- ・科目構成 (1)マネー・ロンダリングの基礎知識  
(2)マネー・ロンダリングと取引時確認  
(3)マネー・ロンダリングと疑わしい取引の届出制度  
(4)マネー・ロンダリングとリスクベース・アプローチ
- ・認定基準 100点満点中70点以上

## 〔2021年10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
<b>第54回</b> 2021年 10月24日(日)	2021年 8月19日(木) ～9月8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	四択一マ ークシート式	10:00～12:30 (150分)	4,400円 (税込)
		保険コンプライアンス・ オフィサー 2級			
		金融AMLオフィサー [実践]	三択一マ 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)