



# 会報

No.35

2015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／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・リスク」に想う

日本コンプライアンス・オフィサー協会会長 長谷川 俊明

コンプライアンスは、法令をはじめとする社会のルールを守ることとってよいでしょう。コンプライアンスが徹底せず、たとえば法令違反をしたとしますと、何らかの法的制裁を覚悟しなくてはなりません。法令によっては、その違反が会社および担当者など双方の刑事罰をもたらすこともあります。

コンプライアンス違反は、法的制裁だけにとどまらず、より大きな社会的制裁をもたらしかねません。社会的ルールの代表格である法令を守らず安全を軽視する企業に対し消費者団体が製品の不買運動を展開し、ブランド価値を大きく毀損する事態なども想定しておかなくてはなりません。

「ルール無視」には、きわめて大きな代償を払わなくてはならないのは、企業社会にかぎらなくなっています。身近なスポーツで考えてみましょう。サッカーの試合で悪質な反則プレーをした選手は、退場の命令を受けるだけでなく、次の試合にもさらにその先の試合にもしばらく出場できなくなったりします。そうなりますと、それが主力選手だったら、即、試合の負けにつながります。

より大きな「制裁」は試合中の選手のプレー以外から生まれたりします。観客席のサポーターの

心ない差別的言動がチームの対外試合をできなくもします。また、ある高校の名門野球部で上級生による下級生への暴力行為が明るみに出たことがあります。そのため、同野球部は、一定期間対外試合ができなくなったのですが、廃部を噂されるところまで追い込まれています。

こうなるとチーム全体が「退場」を余儀なくされるわけですから、個々の試合の勝ち負けを気にしているどころではありません。同じようなことが企業にも起こりえます。企業の場合は市場からの退場や倒産を招く点が違うだけです。

また、企業のほとんどは会社、すなわち法人であり、法令を守ることを前提に法人格を付与され事業を営むことを許されています。いってみれば、企業は存在からして反社会的であることが許されず、社会のルールを守ることは存続の前提です。

スポーツの世界では、「勝つために味方ゴール前でペナルティをなくそう」を合い言葉にするのもよいでしょう。しかし、企業の場合は「コンプライアンス・リスクがこわいから、ルールを守ろう」では後ろ向きすぎます。コンプライアンスは、社会貢献の出発点であり、またゴールでもあるのです。

## 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26日(日)に実施いたしました第33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 1 級

成績結果は、〔表-1〕のとおりです。

応募者数988名中受験者は756名で、認定者は203名でした。認定率は26.85%、平均点は52.21点で、認定率は前回よりも下がりました。

問題では、〔問題-8〕高齢者への投資信託の販売、〔問題-9〕保証、が低調でした。金融実務の観点から、どちらも基本的なテーマですが、残念な結果となりました。出題のねらいを確実にとらえ、求められる解答を的確に記述することが重要となります。

一方で、〔問題-5〕背任罪、〔問題-10〕セクシュアル・ハラスメント、の各問は比較的良好に理解できている答案が多く見受けられました。両問とも、しばしば出題されるテーマであり、受験者の理解が定着している結果といえます。

### ●金融コンプライアンス・オフィサー 2 級

成績結果は、〔表-2〕のとおりです。

応募者数7,288名中受験者は6,663名で、認定者は3,956名でした。認定率は59.37%、平均点は62.23点で、認定率は前回が高めであったこともあり、下がりました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-18〕手形法と小切手法、〔問-20〕文書の偽造、〔問-25〕銀行代理業、〔問-37〕振り込め詐欺救済法、〔問-48〕電子記録債権、の5問で、前回の4問より1問増えました。

手形・小切手関連の問題は、毎回、正解率が低

い傾向にあります。今回も、残念ながら同様の結果となりました。金融実務における基本知識の1つといえますので、確実な知識の習得が望まれます。また、昨今の金融犯罪を鑑みて、振り込め詐欺救済法の内容についても、しっかりと理解しておくことが重要です。

なお、電子記録債権のような比較的新しい制度の内容を問う問題についても、正解率が低い傾向にあります。実務で問われる知識については、満遍なく理解しておく姿勢が必要です。

### ●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1,033名中受験者は917名で、認定者は671名でした。認定率は73.17%、平均点は66.21点で、認定率は前回の52.86%を大きく上回りました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-4〕内部監査、〔問-38〕損害保険代理店と保険仲立人、の2問で、前回の5問よりも3問減りました。一方、正解率が80%以上の問題は、17問と多く、とりわけ資産運用におけるコンプライアンス部分がよくできていたことから、このような認定率となりました。

〔問-4〕は、保険検査マニュアルにおける「内部監査」の内容を問う問題でした。出題形式が、正解の個数を求める問題であったこともあり、正解率が低くなりました。保険検査マニュアルの内容について正確に理解することが求められます。

〔問-38〕は、損害保険代理店と保険仲立人の権限等について問う問題でした。あらためて両者の権限や義務等について確認し、正確な知識を身に付けておく必要があります。

〔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)	19	287	242	34	159	38	41	23	5	0	29	111	988
応募比率(%)	1.92	29.05	24.49	3.44	16.09	3.85	4.15	2.33	0.51	0.00	2.94	11.23	100.00
受験者数(名)	15	238	181	21	118	31	32	15	3	0	27	75	756
受験率(%)	78.95	82.93	74.79	61.76	74.21	81.58	78.05	65.22	60.00	0.00	93.10	67.57	76.52
認定者数(名)	9	56	73	3	17	2	3	3	1	0	6	30	203
認定率(%)	60.00	23.53	40.33	14.29	14.41	6.45	9.38	20.00	33.33	0.00	22.22	40.00	26.85
平均点(点)	59.53	52.56	54.21	48.19	48.83	44.81	47.06	51.93	59.33	0.00	50.78	56.73	52.21
年齢(歳)	45.9	37.2	39.9	42.2	40.9	43.0	42.4	37.5	50.0	0.0	48.8	41.6	40.1
勤続年数(年)	22.9	14.4	16.4	18.4	17.6	16.7	17.8	14.1	31.0	0.0	21.4	16.1	16.3

※ 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)	330	988	826	410	1,169	590	1,576	95	7	0	15	1,282	7,288
応募比率(%)	4.53	13.56	11.33	5.63	16.04	8.10	21.62	1.30	0.10	0.00	0.21	17.59	100.00
受験者数(名)	301	908	768	379	1,089	549	1,448	89	5	0	15	1,112	6,663
受験率(%)	91.21	91.90	92.98	92.44	93.16	93.05	91.88	93.68	71.43	0.00	100.00	86.74	91.42
認定者数(名)	243	599	626	217	564	197	655	53	1	0	13	788	3,956
認定率(%)	80.73	65.97	81.51	57.26	51.79	35.88	45.23	59.55	20.00	0.00	86.67	70.86	59.37
平均点(点)	68.38	64.40	68.93	61.46	59.76	54.74	57.82	63.80	48.40	0.00	71.07	66.09	62.23
年齢(歳)	32.9	31.2	33.0	30.1	33.2	31.0	39.4	30.9	45.6	0.0	51.6	32.7	33.8
勤続年数(年)	9.0	7.7	9.6	6.1	10.2	8.0	15.9	5.3	18.4	0.0	25.5	9.3	10.2

※ 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－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	135	1	3	94	14	233	0	302	0	11	240	1,033
応募比率(%)	0.00	13.07	0.10	0.29	9.10	1.36	22.56	0.00	29.24	0.00	1.06	23.23	100.00
受験者数(名)	0	128	1	3	90	13	215	0	256	0	11	200	917
受験率(%)	0.00	94.81	100.00	100.00	95.74	92.86	92.27	0.00	84.77	0.00	100.00	83.33	88.77
認定者数(名)	0	97	1	2	57	7	110	0	225	0	11	161	671
認定率(%)	0.00	75.78	100.00	66.67	63.33	53.85	51.16	0.00	87.89	0.00	100.00	80.50	73.17
平均点(点)	0.00	65.73	74.00	66.00	62.53	61.38	60.63	0.00	70.73	0.00	69.45	68.46	66.21
年齢(歳)	0.0	37.2	53.0	42.3	37.7	39.2	37.4	0.0	39.9	0.0	43.9	42.7	39.4
勤続年数(年)	0.0	14.6	33.0	21.5	15.2	15.8	15.0	0.0	15.9	0.0	21.0	16.8	15.7

※ 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。

## 第33回 金融コンプライアンス・オフィサー 2級試験 都道府県別認定率ランキング

第33回コンプライアンス・オフィサー認定試験の成績結果につきましては2、3頁でご紹介しましたが、金融コンプライアンス・オフィサー2級で認定率が上位5位の都道府県は下記のとおりです。

\*申込20名以上の団体を対象としています。また、「都道府県別」については、各団体の本店所在地を都道府県に置き換えて集計・作成しています。

### ★金融コンプライアンス・オフィサー2級…全国平均59.37%

		認定率	受験者数	認定者数
<b>1位</b>	<b>北海道</b>	<b>79.49%</b>	<b>78名</b>	<b>62名</b>
<b>2位</b>	<b>愛媛県</b>	<b>74.39%</b>	<b>164名</b>	<b>122名</b>
<b>3位</b>	<b>東京都</b>	<b>73.42%</b>	<b>2,201名</b>	<b>1,616名</b>
<b>4位</b>	<b>三重県</b>	<b>72.94%</b>	<b>85名</b>	<b>62名</b>
<b>5位</b>	<b>富山県</b>	<b>72.41%</b>	<b>58名</b>	<b>42名</b>

〔2015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
<b>第34回</b> 2015年 3月1日(日)	2015年 1月7日(水) ～1月19日(月) 必着	J Aコンプライアンス3級	三答択一式	13:30～15:00 (90分)	3,240円 (税込)

〔2015年6月実施〕

### コンプライアンス・オフィサー／個人情報保護オフィサー認定試験のご案内 〔コンプライアンス・オフィサー認定試験〕

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35回</b> 2015年 6月7日(日)	2015年 4月1日(水) ～4月22日(水) 必着	金融コンプライアンス・ オフィサー1級	事例付記述式	13:30～16:30 (180分)	6,480円 (税込)
		金融コンプライアンス・ オフィサー2級	四答択一式	10:00～12:30 (150分)	4,320円 (税込)

〔個人情報保護オフィサー認定試験〕

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16回</b> 2015年 6月7日(日)	2015年 4月1日(水) ～4月22日(水) 必着	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	10:00～12:30 (150分)	4,320円 (税込)