



会報

No.48

2019年5月23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/>

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3日(日)に実施いたしました第46回コンプライアンス・オフィサー認定試験の成績結果がまとまりましたのでご報告いたします。

● J A コンプライアンス 3 級

成績結果は〔表〕のとおりです。

応募者数1,869名中受験者は1,767名で、認定者は1,623名でした。認定率は91.85%、平均点は70.95点となっています。前回の認定率は86.80%でしたので、前回に引き続き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-8〕未成年者との取引、〔問-24〕適合性の原則、〔問-46〕農協が行える事業、の3問でした。

今回も前回同様、新しい論点を交えつつも、通信講座テキストや問題解説集を学習していれば対

応できる問題が中心でした。低い正解率となった問題は過去に出題したテーマもありましたが、難度の高い論点から出題したことが原因と考えられます。また、過去に出題されたテーマの問題が多く出題され、その大半は高めの正解率となっていました。このことから受験者の方々は勉強の際、体系的に学べる通信講座テキストや過去の出題の傾向を学べる問題解説集でしっかり学習されることが肝要です。

なお〔問-24〕でその理解度を求めた金融商品販売法は、重要事項の説明をしなかったり、断定的判断の提供等を行ったりした場合、これによって生じた損害を賠償する責めを負う、と規定しています。ただし、取消しや刑事罰の規定はされていません。

〔表〕 J A 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)	3	1	0	0	1	0	1,825	0	1	0	0	38	1,869
応募比率(%)	0.16	0.05	0.00	0.00	0.05	0.00	97.65	0.00	0.05	0.00	0.00	2.03	100.00
受験者数(名)	3	0	0	0	1	0	1,726	0	1	0	0	36	1,767
受験率(%)	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00	94.58	0.00	100.00	0.00	0.00	94.74	94.54
認定者数(名)	3	0	0	0	1	0	1,584	0	1	0	0	34	1,623
認定率(%)	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00	91.77	0.00	100.00	0.00	0.00	94.44	91.85
平均点(点)	78.67	0.00	0.00	0.00	78.00	0.00	70.81	0.00	78.00	0.00	0.00	77.06	70.95
年齢(歳)	30.3	0.0	0.0	0.0	49.0	0.0	39.3	0.0	37.0	0.0	0.0	37.6	39.2
勤続年数(年)	6.7	0.0	0.0	0.0	25.0	0.0	15.6	0.0	0.0	0.0	0.0	16.2	15.6

※ 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。



連載

コンプライアンス雑記

Vol.5

令和時代のコンプライアンス



安東克正

中国銀行
川之江支店 支店長

日本で本格的にコンプライアンスという用語が意識され始めてから、20年以上経つでしょうか。コンプライアンス違反による社会的制裁や批判が大きく取り沙汰されるようになったのも、平成時代になってからではないかと認識しています。

法令等を守るという世界に、コンプライアンスという枠組みが何か外面的に出現し、その枠組みを意識しながら事業運営を行う、言い換えれば、いかにコンプライアンスを企業風土として醸成させるかについて、苦心・工夫を重ねてきたのが平成時代であったといえるのではないのでしょうか。

しかしその一方で、いまだに一部の企業で、経営者らによるコンプライアンス違反の報道が後を絶たず、コンプライアンス違反をした企業が、それを要因として倒産に至るといふ事案も発生しているという現実があります。

平成時代に社会人になった若手・中堅職員は、

コンプライアンス・マインドが醸成されるのとともに成長してきた人たちであり、本年4月に誕生した平成最後の新社会人を加えて、この5月から始まった「令和」という新しい時代を築いていく人たちです。

「令」という文字には「おきて」とか「お達し」という意味が、また「和」の文字には「やわらげる」とか「あえる」という意味が含まれているといわれていることから、「令和」とは法令・規範等との調和とも読むことができると感じています。

そういう意味からも、若手を含めた個々の職員に対するこれからのコンプライアンス教育においては、外面的にコンプライアンスに合わせていくということから一歩進んで、職員個々のコンプライアンスに対する考え方や姿勢等の成熟度を見極めながら、日々変化する社会情勢や時代に応じて、内面からのコンプライアンスにもとづいた営業姿勢を育てていくような指導がより求められるとともに、融資審査等においても、定性的な部分として取引先のコンプライアンス態勢をみていくことの重要性が一層増してくるものと考えています。

〔2019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
第48回 2019年 10月27日(日)	2019年 8月20日(火) ~9月10日(火) 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)	6,480円 (税込)
		金融コンプライアンス・ オフィサー2級	四択択一マ ークシート式	10:00~12:30 (150分)	4,320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]	三択択一マ ークシート式	10:00~11:30 (90分)	4,320円 (税込)
		金融AMLオフィサー [基本]			3,780円 (税込)