



会報

No.50

2020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/>

パワハラ・コンプライアンスの課題

日本コンプライアンス・オフィサー協会会長 長谷川 俊明

「パワハラ」は、元の語が「パワーハラスメント」であることを忘れるほど、定着しました。「パワハラをしない、させない」を合い言葉に、パワハラ撲滅運動を展開している企業もあります。今や、パワハラ対策は企業コンプライアンスにおける中心的課題です。

パワハラ・コンプライアンスが難しいのは、誰が何をどこまでやればパワハラになるのかが、はっきりしない点にあります。2019年5月に、いわゆるパワハラ防止法が制定されるまで、パワハラを特別に規制する法律はありませんでした。

この立法により、大企業はパワハラ防止措置を講じなくてはならなくなりました。2020年6月からの施行に向けて、厚生労働大臣の諮問機関である労働政策審議会は、2019年11月20日、パワハラ防止のため厚生労働省の示した「指針案」を了承しました。

厚生労働省は、同指針案につき、2019年12月20日まで、パブリックコメント募集手続きに入りました。本稿は、その期間中に執筆しています。

パワハラ「定義」が法定されても、限界事例が多く、何がパワハラに当たるかの具体的判断は難しいのが実情です。「指針」は職場での判断基準を示すことを目的としていますが、指針案が示した「パワハラに該当しない例」については、い

ぜんとして広く意見が寄せられるものと思われます。

指針案は、厚生労働省がすでに公表済のパワハラに当たる6つの行為類型ごとに、どのような行為がパワハラに当たるかを示しています。キーポイントは、指針で、「業務上の指導」について、パワハラに当たる「アウト」の例や、業務上の指導といえる「セーフ」の例でもって、線引きできるかにあります。

とりわけ、線引きが難しい「過少な要求」につき、「管理職の労働者を退職させるため、誰でも遂行可能な業務を行わせること」をパワハラとしましたが、「労働者の能力に応じて、一定程度業務内容や業務量を軽減すること」は、パワハラに当たらないとしました。これについては、パワハラ認定のための定義が狭すぎるのではないかと、この意見が根強くあります。

ハラスメントのうち、他にも難しいのが「カスタハラ」、すなわちカスタマー（顧客）によるハラスメント対策です。パワハラ防止措置を義務づける立法に際し、外国の立法例にならって、これを明記すべきかが争われましたが、結局、見送られました。そのかわり、指針案には、カスタハラ被害を防止するため、事業主が「マニュアルの作成や研修の実施」などを行うことを提言しています。

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27日（日）に実施した第48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591名中受験者は469名で、認定者は125名でした。認定率は26.65%、平均点は51.57点で、ともに前回は下回りました。

問題では、〔問題-6〕見せ金、が低調な結果でした。同テーマの問題は数回に1度出題していますが、今回の解答状況は芳しくありませんでした。

仮装払込について確実な知識を身に付けていない受験者が多かったと思われ、「見せ金」と「預合い」との違いを理解できていない答案が多くみられました。1級試験は記述式試験ですので、学習の際には的確・確実に知識を身に付け、試験ではその成果を答案に書き表すことが肝要です。

●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4,647名中受験者は4,340名で、認定者は3,595名でした。認定率は82.83%、平均点は72.64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-5〕株主代表訴訟、〔問-25〕優越的地位の濫用、の2問で、前回より4問減りました。上記のうち、〔問-25〕で問われた「優越的地位の濫用」は、「不当な取引制限（カルテル）」や「抱合せ取引」等とともに、独占禁止法関連のテーマです。独占禁止法はコンプライアンスの観点から重要な分野ですので、どのような行為が同法に抵触するのか、十分理解しておくことが求められます。

●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990名中受験者は911名で、認定者は722名でした。認定率は79.25%、平均点は66.83点で、前回とほぼ同じ結果となりました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-30〕クーリング・オフ、〔問-37〕非公開情報保護措置、〔問-42〕融資取引規制、〔問-47〕個人情報保護、〔問-48〕労務管理、の5問でした。

〔問-47〕に関連して、個人情報の保護に関する法律は、いわゆる3年ごとの見直しが今年行われる予定です。利用停止・消去などに係る要件が緩和されるなど、様々な変更が見込まれますので、これからの動向を注視していくことが肝要です。

●金融AMLオフィサー〔実践〕

成績結果は、〔表-4〕のとおりです。

応募者数5,341名中受験者は5,081名で、認定者は4,473名でした。認定率は88.03%、平均点は80.99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-8〕金融機関に求められる管理態勢の有効性と見直し、〔問-13〕取引時確認を的確に行うための措置、の2問でした。

本試験は、主として営業店の管理者を対象に、マネロン・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を判定することを目的としています。対策には継続して取り組む必要がありますので、本試験をぜひご活用ください。

●金融AMLオフィサー〔基本〕

成績結果は、〔表-5〕のとおりです。

応募者数3,287名中受験者は3,150名で、認定者は2,708名でした。認定率は85.97%、平均点は80.40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-47〕リスクの特定・評価・低減措置、の1問でした。

本試験は、主として営業店の一般行職員・パート行職員を対象にマネロン・テロ資金供与対策の基礎知識の習得程度や、営業店実務対応（取引時

確認、疑わしい取引の届出等）の適合性を判定することを目的としています。対策には継続して取り組む必要がありますので、本試験をぜひご活用ください。

〔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)	8	184	96	36	82	22	30	16	1	1	0	115	591
応募比率(%)	1.35	31.13	16.24	6.09	13.87	3.72	5.08	2.71	0.17	0.17	0.00	19.46	100.00
受験者数(名)	8	154	65	28	71	21	25	11	0	0	0	86	469
受験率(%)	100.00	83.70	67.71	77.78	86.59	95.45	83.33	68.75	0.00	0.00	0.00	74.78	79.36
認定者数(名)	3	35	18	5	14	5	6	2	0	0	0	37	125
認定率(%)	37.50	22.73	27.69	17.86	19.72	23.81	24.00	18.18	0.00	0.00	0.00	43.02	26.65
平均点(点)	54.63	52.02	52.32	46.00	48.85	47.81	46.12	48.82	0.00	0.00	0.00	56.84	51.57
年齢(歳)	47.1	38.1	37.2	41.0	40.5	37.5	43.2	42.8	0.0	0.0	0.0	42.7	39.9
勤続年数(年)	21.2	14.2	13.3	18.0	17.3	10.2	20.8	19.7	0.0	0.0	0.0	16.6	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。

〔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)	144	697	539	382	791	374	900	94	7	8	4	707	4,647
応募比率(%)	3.10	15.00	11.60	8.22	17.02	8.05	19.37	2.02	0.15	0.17	0.09	15.21	100.00
受験者数(名)	142	649	510	351	748	348	849	87	6	8	4	638	4,340
受験率(%)	98.61	93.11	94.62	91.88	94.56	93.05	94.33	92.55	85.71	100.00	100.00	90.24	93.39
認定者数(名)	140	608	488	305	595	208	594	77	5	8	4	563	3,595
認定率(%)	98.59	93.68	95.69	86.89	79.55	59.77	69.96	88.51	83.33	100.00	100.00	88.24	82.83
平均点(点)	80.54	76.22	78.10	74.33	70.45	63.52	67.65	75.22	71.00	85.00	85.50	75.54	72.64
年齢(歳)	31.6	30.6	26.1	29.3	30.9	27.7	36.6	32.2	48.2	34.5	47.5	33.7	31.5
勤続年数(年)	7.8	7.5	1.7	6.6	8.1	5.2	12.9	6.5	28.3	2.8	28.7	8.4	7.6

※ 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-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	173	0	3	64	6	183	0	226	0	1	334	990
応募比率(%)	0.00	17.47	0.00	0.30	6.46	0.61	18.48	0.00	22.83	0.00	0.10	33.74	100.00
受験者数(名)	0	164	0	3	59	6	175	0	208	0	1	295	911
受験率(%)	0.00	94.80	0.00	100.00	92.19	100.00	95.63	0.00	92.04	0.00	100.00	88.32	92.02
認定者数(名)	0	144	0	2	42	5	87	0	187	0	0	255	722
認定率(%)	0.00	87.80	0.00	66.67	71.19	83.33	49.71	0.00	89.90	0.00	0.00	86.44	79.25
平均点(点)	0.00	69.13	0.00	66.67	63.39	66.67	58.91	0.00	69.84	0.00	56.00	68.84	66.83
年齢(歳)	0.0	35.9	0.0	42.3	37.4	34.5	37.5	0.0	38.7	0.0	32.0	42.1	39.0
勤続年数(年)	0.0	13.4	0.0	21.0	14.6	12.0	14.5	0.0	13.0	0.0	0.0	16.0	14.4

※ 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－４〕 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)	12	1,839	9	96	867	216	2,065	83	0	0	5	149	5,341
応募比率(%)	0.22	34.43	0.17	1.80	16.23	4.04	38.66	1.55	0.00	0.00	0.09	2.79	100.00
受験者数(名)	12	1,723	9	85	822	203	2,004	83	0	0	5	135	5,081
受験率(%)	100.00	93.69	100.00	88.54	94.81	93.98	97.05	100.00	0.00	0.00	100.00	90.60	95.13
認定者数(名)	12	1,613	9	69	734	127	1,701	81	0	0	5	122	4,473
認定率(%)	100.00	93.62	100.00	81.18	89.29	62.56	84.88	97.59	0.00	0.00	100.00	90.37	88.03
平均点(点)	88.67	82.46	91.78	78.92	80.62	72.65	80.48	84.60	0.00	0.00	81.60	82.24	80.99
年齢(歳)	45.4	37.9	41.4	41.4	42.8	37.9	46.5	43.2	0.0	0.0	49.8	45.7	42.4
勤続年数(年)	21.3	15.5	15.8	19.6	20.7	16.6	23.6	20.5	0.0	0.0	28.5	20.3	19.6

※ 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－５〕 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)	4	583	5	74	490	128	1,810	46	0	0	7	140	3,287
応募比率(%)	0.12	17.74	0.15	2.25	14.91	3.89	55.07	1.40	0.00	0.00	0.21	4.26	100.00
受験者数(名)	4	554	3	67	471	121	1,754	44	0	0	7	125	3,150
受験率(%)	100.00	95.03	60.00	90.54	96.12	94.53	96.91	95.65	0.00	0.00	100.00	89.29	95.83
認定者数(名)	4	503	3	57	412	102	1,470	43	0	0	6	108	2,708
認定率(%)	100.00	90.79	100.00	85.07	87.47	84.30	83.81	97.73	0.00	0.00	85.71	86.40	85.97
平均点(点)	84.00	81.55	90.67	79.67	80.81	78.86	79.99	84.14	0.00	0.00	83.71	79.50	80.40
年齢(歳)	29.5	35.5	39.7	36.4	37.3	36.6	37.4	35.6	0.0	0.0	49.1	40.1	37.1
勤続年数(年)	4.5	12.4	12.5	14.5	14.6	12.7	15.2	10.6	0.0	0.0	28.3	13.5	14.2

※ 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。

〔2020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49回 2020年 3月1日(日)	2020年 1月7日(火) ～1月21日(火) 必着	J A コンプライアンス 3 級	三択択一マ 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)

〔2020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50回 2020年 6月7日(日)	2020年 4月2日(木) ～4月21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)	6,600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)	4,400円(税込)
		金融個人情報保護 オフィサー 2 級	三択択一式/ 事例付記述式		
		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)	4,400円(税込)
		金融AMLオフィサー〔基本〕			3,850円(税込)