



会報

No.53

2021年8月26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6月6日(日)に実施した第53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423名中受験者は350名で、認定者は129名でした。認定率は36.86%、平均点は55.10点で、ともに前回は上回りました。

問題では、〔問題-6〕カルテル、〔問題-10〕保証、が低調な結果でした。〔問題-10〕の「保証」に関する問題は、債権法が改正されてから初めての出題となりました。受験者の解答状況をみると、保証に関する改正について十分に理解ができていない答案が散見されました。また、問題の趣旨を的確に把握せずに解答を作成しているという印象も受けました。改正法についても、確実な知識を身に付けることが肝要です。

●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3,595名中受験者は3,386名で、認定者は2,576名でした。認定率は76.08%、平均点は69.85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-13〕権利の濫用、〔問-23〕詐欺罪、〔問-41〕文書提出命令、〔問-48〕電子記録債権、の4問で、前回

より2問増えました。電子記録債権の出題においては、正解率が低調になることが少なからずありますが、近い将来、利用される頻度は増えていくと思われるので、実務を行う観点からも、理解を深め、疑問点を残さずに知識を習得することが求められます。

●金融個人情報保護オフィサー2級

成績結果は、〔表-3〕のとおりです。

応募者数2,372名中受験者は2,231名で、認定者は1,418名でした。認定率は63.56%、平均点は63.34点で、ともに前回は下回りました。

三択択一式において正解率が30%以下となった問題は、〔問-6〕個人識別符号、〔問-20〕安全管理措置(原則)の2問でした。

記述式では、〔問-37〕個人データの外部委託の平均点が5点をわずかに下回りました。

個人情報保護法の3年に1度の改正や各ガイドライン等の改定など、個人情報保護に対する知識のブラッシュアップも忘れず心がけ、それがさらなる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-4〕のとおりです。

応募者数2,490名中受験者は2,367名で、認定者は1,907名でした。また認定率は80.57%、平均点は76.99点となりました。

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年に実施された第4次F A T F対日相互審査の結果報告書は、2021年8月に公表予定です(8月11日現在)。前回の2008年に公表された結果では、本人確認などの項目で厳しい評価となりましたが、今回も複数の不備が指摘される見込みです。引き続き継続的なAML対応が必要となりますので、是非、当試験をご活用ください。

●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1,530名中受験者は1,464名で、認定者は1,222名でした。また認定率は83.47%、平均点は77.49点となりました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-20〕実質的支配者、〔問-40〕疑わしい取引の参考事例(具体的事例)、〔問-42〕疑わしい取引の届出内容・届出方式、でした。

2019年に実施された第4次F A T F対日相互審査の結果報告書は、2021年8月に公表予定ですが(8月11日現在)、そこで終了ではなく、引き続き継続的なAML対応が必要となりますので、是非、当試験をご活用ください。

〔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)	3	114	32	23	61	11	22	12	1	0	25	119	423
応募比率(%)	0.71	26.95	7.57	5.44	14.42	2.60	5.20	2.84	0.24	0.00	5.91	28.13	100.00
受験者数(名)	3	103	23	20	57	10	15	11	1	0	22	85	350
受験率(%)	100.00	90.35	71.88	86.96	93.44	90.91	68.18	91.67	100.00	0.00	88.00	71.43	82.74
認定者数(名)	1	41	3	7	21	3	3	5	1	0	6	38	129
認定率(%)	33.33	39.81	13.04	35.00	36.84	30.00	20.00	45.45	100.00	0.00	27.27	44.71	36.86
平均点(点)	56.33	55.85	54.52	50.65	54.19	46.30	50.67	57.91	67.00	0.00	50.50	58.45	55.10
年齢(歳)	43.0	38.6	37.5	40.9	42.5	47.6	42.8	41.3	38.0	0.0	46.0	45.4	42.0
勤続年数(年)	19.7	15.9	12.1	18.7	18.0	21.5	19.7	16.6	16.0	0.0	23.0	20.5	17.9

※ 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-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)	78	527	99	240	842	304	812	75	11	8	10	589	3,595
応募比率(%)	2.17	14.66	2.75	6.68	23.42	8.46	22.59	2.09	0.31	0.22	0.28	16.38	100.00
受験者数(名)	74	500	90	229	795	290	772	65	10	8	10	543	3,386
受験率(%)	94.87	94.88	90.91	95.42	94.42	95.39	95.07	86.67	90.91	100.00	100.00	92.19	94.19
認定者数(名)	68	437	86	180	602	166	469	61	10	7	10	480	2,576
認定率(%)	91.89	87.40	95.56	78.60	75.72	57.24	60.75	93.85	100.00	87.50	100.00	88.40	76.08
平均点(点)	77.57	73.55	76.60	69.63	69.50	62.39	64.68	75.82	83.00	71.50	79.60	75.02	69.85
年齢(歳)	31.7	30.1	26.8	27.3	29.6	27.6	36.8	27.4	39.0	32.8	41.9	35.9	32.0
勤続年数(年)	8.1	7.4	3.3	5.0	7.4	4.5	13.6	3.3	18.1	6.8	18.9	10.7	8.6

※ 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〕 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)	4	514	2	53	541	225	722	76	5	0	9	221	2,372
応募比率(%)	0.17	21.67	0.08	2.23	22.81	9.49	30.44	3.20	0.21	0.00	0.38	9.32	100.00
受験者数(名)	3	480	2	50	518	208	692	66	5	0	9	198	2,231
受験率(%)	75.00	93.39	100.00	94.34	95.75	92.44	95.84	86.84	100.00	0.00	100.00	89.59	94.06
認定者数(名)	3	369	2	37	322	118	370	49	3	0	8	137	1,418
認定率(%)	100.00	76.88	100.00	74.00	62.16	56.73	53.47	74.24	60.00	0.00	88.89	69.19	63.56
平均点(点)	74.33	67.44	86.00	64.56	62.73	60.74	60.37	66.18	64.40	0.00	71.33	66.05	63.34
年齢(歳)	37.0	34.0	52.0	31.0	32.4	29.4	35.9	35.0	40.4	0.0	37.0	39.1	34.3
勤続年数(年)	14.7	10.9	0.0	8.4	10.0	6.9	12.2	8.5	19.4	0.0	12.7	13.9	10.9

※ 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)	7	466	0	58	594	235	978	66	2	0	4	80	2,490
応募比率(%)	0.28	18.71	0.00	2.33	23.86	9.44	39.28	2.65	0.08	0.00	0.16	3.21	100.00
受験者数(名)	6	447	0	54	569	223	935	59	2	0	4	68	2,367
受験率(%)	85.71	95.92	0.00	93.10	95.79	94.89	95.60	89.39	100.00	0.00	100.00	85.00	95.06
認定者数(名)	5	406	0	44	495	148	688	56	2	0	4	59	1,907
認定率(%)	83.33	90.83	0.00	81.48	86.99	66.37	73.58	94.92	100.00	0.00	100.00	86.76	80.57
平均点(点)	82.33	79.97	0.00	78.44	78.78	73.37	74.75	81.56	85.00	0.00	85.50	78.62	76.99
年齢(歳)	42.3	36.0	0.0	34.4	39.0	33.6	40.8	37.2	38.0	0.0	46.8	43.8	38.6
勤続年数(年)	18.7	13.6	0.0	13.2	16.9	11.1	18.1	13.0	13.0	0.0	20.0	18.9	15.9

※ 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)	5	246	1	26	218	89	666	223	2	0	2	52	1,530
応募比率(%)	0.33	16.08	0.07	1.70	14.25	5.82	43.53	14.58	0.13	0.00	0.13	3.40	100.00
受験者数(名)	5	232	1	24	207	83	645	217	2	0	2	46	1,464
受験率(%)	100.00	94.31	100.00	92.31	94.95	93.26	96.85	97.31	10.00	0.00	100.00	88.46	95.69
認定者数(名)	5	209	1	16	177	67	510	195	1	0	2	39	1,222
認定率(%)	100.00	90.09	100.00	66.67	85.51	80.72	79.07	89.86	50.00	0.00	100.00	84.78	83.47
平均点(点)	80.00	79.90	90.00	72.92	78.13	76.48	75.93	79.58	70.00	0.00	86.00	78.09	77.49
年齢(歳)	36.4	33.5	45.0	32.6	33.4	29.9	36.1	38.9	40.5	0.0	52.5	40.8	35.5
勤続年数(年)	13.4	10.1	16.0	11.6	12.0	8.3	13.2	12.4	16.0	0.0	22.0	16.6	12.2

※ 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。

試験公告

「コンプライアンス・オフィサー認定試験」受験料改定のお知らせ (2022年度試験より)

日本コンプライアンス・オフィサー協会

2022年度試験より、「コンプライアンス・オフィサー認定試験」受験料を改定させていただくことになりました。各試験種目の改定後の受験料につきましては、下記日本コンプライアンス・オフィサー協会のホームページに掲載の添付資料をご参照ください。

各金融機関様ならびに受験者の皆様方にはご負担をおかけすることとなりますが、なにとぞご理解を賜りますようお願い申し上げます。

【日本コンプライアンス・オフィサー協会のホームページ】

<http://jcoa.khk.co.jp>

事務局からのお知らせ

●試験会場近隣の商店・施設への無断駐車について

試験会場に車で来た受験者が、近隣の商店や施設に無断で駐車し、クレーム、トラブルに発展するケースが増えています。

近隣施設に迷惑がかかることはもちろん、試験会場の借用自体にも悪影響が懸念されます。

近隣の商店・施設への無断駐車が発覚した受験者については、試験の中止、採点を行わない場合があります。来場の際には公共交通機関をご利用くださいますよう、ご協力・ご指導をお願いいたします。

●受験票について—必ず、ご持参ください—

試験日当日、受験票を職場に忘れて持参しないで来場される受験者が増えています。受験票は忘れずに持参していただくようご協力・ご指導をお願いいたします。

試験公告

**「金融個人情報保護オフィサー 2 級」
出題形式・科目構成および試験時間変更のご案内**

日本コンプライアンス・オフィサー協会

2022年6月5日（日）実施分より、「金融個人情報保護オフィサー 2 級」は、下記のとおり出題形式・科目構成および試験時間を変更いたします。

	変更前	変更後
出題形式	・ 三択択一式 35問（各2点） ・ 記述式 3題（各10点）	・ 四択択一式 50問（各2点）
科目構成	・ 基本知識 三択択一式 ・ 技能・応用 事例付記述式	※従来の「基本知識」「技能・応用」は、 全般的知識として構成されます。
試験時間	150分	120分

試験公告

**コンプライアンス・オフィサー認定試験 試験時間変更のご案内
(2022年6月試験より)**

日本コンプライアンス・オフィサー協会

弊会では、「コンプライアンス・オフィサー認定試験 2 級種目」の試験時間変更につき、以下のとおり決定しましたので、ご案内いたします。

〈2022年6月試験より変更〉

変更する 2 級試験種目	変更前	変更後
金融コンプライアンス・オフィサー 2 級、保険コンプライアンス・オフィサー 2 級、金融個人情報保護オフィサー 2 級	150分	120分

※「金融個人情報保護オフィサー 2 級」については、出題形式の変更も行います（上記「試験公告」参照）。

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：2022年5月1日（日）～2023年3月31日（金）
- 試験種目：「CBT金融個人情報保護オフィサー2級」
- 試験時間：120分
- 受験料：5,500円（税込）
- 出題形式：四択択一式 50問
- 認定基準：100点満点中60点以上
- 出題範囲：「金融個人情報保護オフィサー2級」（紙試験）と同様
- 申込日程：2022年4月下旬より申込開始予定

※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54回 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)