



会報

No.57

2023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 <https://jcoa.khk.co.jp/>

改正公益通報者保護法とコンプライアンス

日本コンプライアンス・オフィサー協会会長 長谷川 俊明

2022年6月、改正公益通報者保護法が施行になりました。改正ポイントは、以下の2つです。第1は、受けた公益通報につき、事実調査や是正措置業務にあたる従事者を定めることです。第2は、通報内容を活用し、必要なコンプライアンス体制を整備することです。

常時使用する労働者の数が300人を超える事業者には、いずれも義務づけられました。300人以下の場合には、努力義務にとどまるのですが、組織やグループをあげて内部通報に適切に対応すべきことは、規模の大小を問わず、すべての事業者の課題といえます。

第2の改正ポイントは、公益通報の活用を通じた、コンプライアンス体制整備を要求しています。どう通報を活用して体制整備につなげたらよいかを、具体的に考えてみましょう。

コンプライアンス体制は、企業が行うべき内部統制の支柱であり、リスク管理と一体となったものでなくてはなりません。

スポーツにたとえるならば、勝つためにいま求められるのは、得点（利益）をあげるためのチームづくりよりは、失点（損失）を防ぐための“守りの体制”です。

リスク管理の手順は、大きく3つのステップで

行われます。リスクの洗い出し→リスクの分析・評価→管理の実施です。最も重視すべきなのが、「洗い出し」です。この段階で想定し損じますと、いわゆる想定外リスクとして、いきなり危機になって企業を襲いかねません。

内部通報は、しばしば、リスクへの“気付き”を与えてくれます。ただ、「公益通報」の場合、社会にとって有益であっても、企業の現経営陣に歓迎されるとはかぎりません。

たとえば、他の社員の前での侮辱など犯罪行為に当たるほどの課長のパワハラで悩まされている社員が、その件を部長やコンプライアンス担当役員に“直訴”したとします。

通報者は、上司による“報復”をおそれるだけでなく、部長や担当役員は、部内での不祥事が表沙汰にならないよう揉み消しをはかるのではないかと懸念します。

そのため、匿名を守り、執行ラインから独立し、中立的な立場で通報を受け付けてくれる、“専門の”従事者が必要になります。筆者の法律事務所も、本改正を受けて、複数の企業グループの「従事者」に指名されましたが、以前から最も多い通報は、パワハラです。

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23日（日）に実施した第57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306名中受験者は245名で、認定者は96名でした。認定率は39.18%、平均点は53.88点で、認定率・平均点とも前回は上回りました。

問題では、〔問題-5〕融資予約、〔問題-7〕浮貸し、が低調な結果でした。〔問題-5〕については、改正民法の知識を反映して解答できているか、また〔問題-7〕については、問題のテーマが浮貸しであることを把握できているかがポイントでした。解答するうえで問題の趣旨を的確・確実に理解していないと、十分な得点を得ることはできません。

●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2,322名中受験者は2,197名で、認定者は1,374名でした。認定率は62.54%、平均点は62.86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〕文書偽造、〔問-28〕カルテル、〔問-36〕浮貸し、〔問-38〕偽造・盗難カード等預貯金者保護法、〔問-44〕インサイダー取引規制、〔問-49〕職場におけるパワーハラスメント、の7問でした。

正解率の低かった問題の多くは、応用的な知識を問う内容が含まれているものでした。確実に得点するためには、基礎知識に周辺知識をプラスして身に付ける学習方法が求められます。

●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818名中受験者は760名で、認定者は430名でした。認定率は56.58%、平均点は60.22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-17〕告知義務、〔問-22〕危険増加の通知義務、〔問-33〕被保険者による解除請求、〔問-39〕保険募集指針に関する規制、〔問-44〕相場操縦の禁止、〔問-50〕個人情報保護、の6問でした。

〔問-17〕は、告知義務違反があった場合に、それぞれの状況で保険会社が保険契約を解除できるか否かを問う、例年頻出の問題です。保険法の規定と照らし合わせ、理解を深めていきましょう。

●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3,100名中受験者は2,946名で、認定者は2,127名でした。また認定率は72.20%、平均点は74.76点となりました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-6〕第3次対日相互審査の結果とその後の対応等、〔問-19〕本人確認書類、の2問でした。

金融庁は、マネー・ローダリングおよびテロ資金供与対策に関する態勢整備について、金融機関に対し2024年3月末の期限を設定し、所定の対応を完了させるよう要請しています。2023年3月・6月にも特別実施^(注)しますので、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2,326名中受験者は2,241名で、認定者は1,695名でした。また認定率は75.64%、平均点は75.04点となりました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-13〕マネロン等関係法令、〔問-20〕本人確認書類、〔問-32〕外国PEPs、の3問でした。

金融庁は、各金融機関が専門性・適合性等を有する職員をその役割に応じて育成し、資格取得を含む適切かつ継続的な研修を行って、組織全体としてマネー・ロンダリング等対策に関する理解を深めていくよう求めています。2023年3月・6

月にも特別実施^(注)しますので、ご活用ください。

(注) 金融AMLオフィサー〔実践〕・〔基本〕は、通常10月に実施しています。

[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)	1	67	20	13	45	11	25	11	0	1	5	107	306
応募比率(%)	0.33	21.90	6.54	4.25	14.71	3.59	8.17	3.59	0.00	0.33	1.63	34.97	100.00
受験者数(名)	1	56	14	9	42	10	20	7	0	1	3	82	245
受験率(%)	100.00	83.58	70.00	69.23	93.33	90.91	80.00	63.64	0.00	100.00	60.00	76.64	80.07
認定者数(名)	0	17	7	2	15	5	5	1	0	0	1	43	96
認定率(%)	0.00	30.36	50.00	22.22	35.71	50.00	25.00	14.29	0.00	0.00	33.33	52.44	39.18
平均点(点)	57.00	51.82	58.36	47.44	53.38	54.10	49.10	47.86	0.00	49.00	42.33	57.59	53.88
年齢(歳)	53.0	38.4	40.8	44.8	40.8	43.9	46.0	42.0	0.0	53.0	57.7	43.1	42.1
勤続年数(年)	29.0	15.0	18.4	23.5	18.0	17.0	24.7	19.7	0.0	23.0	36.7	15.5	17.6

※ 認定基準は60点(以上)です。年齢・勤続年数は受験者の平均です。

[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)	37	367	49	141	595	222	612	84	0	3	4	208	2,322
応募比率(%)	1.59	15.81	2.11	6.07	25.62	9.56	26.36	3.62	0.00	0.13	0.17	8.96	100.00
受験者数(名)	35	348	47	133	563	208	584	80	0	3	4	192	2,197
受験率(%)	94.59	94.82	95.92	94.33	94.62	93.69	95.42	95.24	0.00	100.00	100.00	92.31	94.62
認定者数(名)	31	269	38	86	361	86	292	63	0	1	4	143	1,374
認定率(%)	88.57	77.30	80.85	64.66	64.12	41.35	50.00	78.75	0.00	33.33	100.00	74.48	62.54
平均点(点)	73.31	67.20	68.68	63.37	63.48	56.48	58.94	66.40	0.00	62.67	71.00	66.66	62.86
年齢(歳)	32.1	30.4	29.1	30.3	31.7	28.8	37.7	30.7	0.0	32.3	44.0	36.9	33.1
勤続年数(年)	8.8	7.1	2.3	7.6	10.0	6.1	13.7	6.5	0.0	0.0	19.5	12.5	9.7

※ 認定基準は60点(以上)です。年齢・勤続年数は受験者の平均です。

[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	151	0	3	36	10	170	1	196	0	10	241	818
応募比率(%)	0.00	18.46	0.00	0.37	4.40	1.22	20.78	0.12	23.96	0.00	1.22	29.46	100.00
受験者数(名)	0	145	0	3	36	10	158	1	178	0	9	220	760
受験率(%)	0.00	96.03	0.00	100.00	100.00	100.00	92.94	100.00	90.82	0.00	90.00	91.29	92.91
認定者数(名)	0	108	0	2	18	4	52	0	106	0	5	135	430
認定率(%)	0.00	74.48	0.00	66.67	50.00	40.00	32.91	0.00	59.55	0.00	55.56	61.36	56.58
平均点(点)	0.00	63.67	0.00	60.67	58.72	57.60	54.77	48.00	61.53	0.00	62.22	61.15	60.22
年齢(歳)	0.0	33.8	0.0	41.0	39.5	38.3	38.0	55.0	35.0	0.0	44.9	43.5	38.3
勤続年数(年)	0.0	10.8	0.0	25.0	16.1	13.8	15.7	0.0	9.0	0.0	18.3	17.0	13.6

※ 認定基準は60点(以上)です。年齢・勤続年数は受験者の平均です。

〔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)	8	404	0	65	528	189	1,800	28	0	0	1	77	3,100
応募比率(%)	0.26	13.03	0.00	2.10	17.03	6.10	58.06	0.90	0.00	0.00	0.03	2.48	100.00
受験者数(名)	8	376	0	58	500	179	1,725	27	0	0	1	72	2,946
受験率(%)	100.00	93.07	0.00	89.23	94.70	94.71	95.83	96.43	0.00	0.00	100.00	93.51	95.03
認定者数(名)	8	317	0	39	392	114	1,170	23	0	0	1	63	2,127
認定率(%)	100.00	84.31	0.00	67.24	78.40	63.69	67.83	85.19	0.00	0.00	100.00	87.50	72.20
平均点(点)	82.75	77.59	0.00	74.34	76.54	72.83	73.51	79.93	0.00	0.00	84.00	79.83	74.76
年齢(歳)	46.8	35.2	0.0	37.3	40.7	41.7	44.0	40.1	0.0	0.0	44.0	42.5	42.0
勤続年数(年)	22.0	12.6	0.0	15.4	18.3	19.3	20.5	15.4	0.0	0.0	20.0	20.6	18.6

※ 認定基準は70点(以上)です。年齢・勤続年数は受験者の平均です。

〔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)	1	132	1	41	300	169	1,577	72	0	0	1	32	2,326
応募比率(%)	0.04	5.67	0.04	1.76	12.90	7.27	67.80	3.10	0.00	0.00	0.04	1.38	100.00
受験者数(名)	1	126	1	39	291	165	1,518	69	0	0	1	30	2,241
受験率(%)	100.00	95.45	100.00	95.12	97.00	97.63	96.26	95.83	0.00	0.00	100.00	93.75	96.35
認定者数(名)	0	97	1	25	228	119	1,135	64	0	0	1	25	1,695
認定率(%)	0.00	76.98	100.00	64.10	78.35	72.12	74.77	92.75	0.00	0.00	100.00	83.33	75.64
平均点(点)	60.00	75.30	84.00	73.49	74.96	73.25	75.07	79.04	0.00	0.00	78.00	75.93	75.04
年齢(歳)	49.0	32.4	61.0	37.4	35.5	35.3	37.9	33.0	0.0	0.0	57.0	44.9	37.0
勤続年数(年)	0.0	9.8	38.0	14.5	12.7	12.0	14.9	10.0	0.0	0.0	39.0	16.4	13.9

※ 認定基準は70点(以上)です。年齢・勤続年数は受験者の平均です。

〔2023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58回 2023年 3月5日(日)	2023年 1月6日(金) ～1月18日(水) 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)	4,950円(税込)
		金融AMLオフィサー 〔実践〕 ※特別実施			5,500円(税込)
		金融AMLオフィサー 〔基本〕 ※特別実施			4,950円(税込)
		金融AMLオフィサー 〔取引時確認〕 ※特別実施			4,950円(税込)

〔2023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59回 2023年 6月4日(日)	2023年 4月3日(月) ～4月19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)	8,250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	10:00～12:00 (120分)	5,500円(税込)
		金融個人情報保護 オフィサー2級			
		金融AMLオフィサー 〔実践〕 ※特別実施	三択択一マ ークシート式	10:00～11:30 (90分)	5,500円(税込)
		金融AMLオフィサー 〔基本〕 ※特別実施			4,950円(税込)
金融AMLオフィサー 〔取引時確認〕	4,950円(税込)				