



会報

No.58

2023年5月25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／八重樫純生
〒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/>

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5日(日)に実施した第58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。

●JAコンプライアンス3級

成績結果は〔表-1〕のとおりです。

応募者数1,000名中受験者は925名で、認定者は731名でした。認定率は79.03%、平均点は66.12点となっています。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-5〕個人情報保護、〔問-6〕改正個人情報保護法、〔問-23〕労働審判、〔問-26〕金融サービスの提供に関する法律、〔問-31〕犯罪収益移転防止法(取引時確認)、〔問-35〕休眠預金等活用法、〔問-38〕告知義務違反による解除、〔問-44〕農薬取締法、の8問でした。

〔問-31〕犯罪収益移転防止法(取引時確認)に関しては、過去の試験においても【事業共通】、【信用事業】の両分野で継続的に出題してきた項目です。基本的な法律知識の理解は実務対応の前提となりますので、知識を確実に自分のものとするよう、今一度復習をお願いします。

●金融AMLオフィサー〔実践〕

成績結果は、〔表-2〕のとおりです。

応募者数2,850名中受験者は2,696名で、認定者は1,419名でした。認定率52.63%、平均点は69.04

点で、ともに前回(2022年10月実施)を下回りました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-14〕特定取引・特定業務、〔問-27〕取引記録・確認記録、〔問-40〕国外送金等に係る金融機関の報告・届出義務、の3問でした。

金融庁は、マネー・ローン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。本試験は2023年10月にも実施しますので、マネー・ローンダリング等対策に関する法制度の理解と実務対応(犯収法・外為法等)の適合性が判断できる当試験を是非ご活用ください。

●金融AMLオフィサー〔基本〕

成績結果は、〔表-3〕のとおりです。

応募者数2,019名中受験者は1,893名で、認定者は1,260名でした。認定率は66.56%、平均点は72.49点で、ともに前回(2022年10月実施)を下回りました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-15〕特定取引・特定業務、〔問-36〕資産及び収入の状況の確認、の2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・ロー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。本試験は2023年10月にも実施しますので、マネー・ローンダリング等対策の基礎知識の習得程度ならびに営業店での実務対応（疑わしい取引の届出等）の適合性が判断できる当試験を是非ご活用ください。

●金融AMLオフィサー [取引時確認]

成績結果は、〔表-4〕のとおりです。

応募者数900名中受験者は867名で、認定者は686名でした。また認定率は79.12%、平均点は74.93点でした。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-2〕FATF第4次対日相互審査の結果、〔問-3〕犯罪収益移転防止法、〔問-10〕確認記録、〔問-11〕取引記録、〔問-28〕顔写真のない本人確認書類、の5問でした。

当試験は、2022年5月よりCBT方式で実施されていたもので、今回、初めて公開会場で実施されました。金融機関の第1線の方を対象に、マネロン等対策の基礎事項、および取引時確認の的確な履行と疑わしい取引に直面した際の気付きの「感度」について、その習得程度ならびに実務対応の適合性を判定します。是非ご活用ください。

〔表-1〕 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)	0	3	0	0	1	0	955	0	0	0	0	41	1,000
応募比率(%)	0.00	0.30	0.00	0.00	0.10	0.00	95.50	0.00	0.00	0.00	0.00	4.10	100.00
受験者数(名)	0	3	0	0	0	0	883	0	0	0	0	39	925
受験率(%)	0.00	100.0	0.00	0.00	0.00	0.00	92.46	0.00	0.00	0.00	0.00	95.12	92.50
認定者数(名)	0	3	0	0	0	0	696	0	0	0	0	32	731
認定率(%)	0.00	100.0	0.00	0.00	0.00	0.00	78.82	0.00	0.00	0.00	0.00	82.05	79.03
平均点(点)	0.00	69.33	0.00	0.00	0.00	0.00	65.95	0.00	0.00	0.00	0.00	69.74	66.12
年齢(歳)	0.0	32.7	0.0	0.0	0.0	0.0	37.7	0.0	0.0	0.0	0.0	37.9	37.6
勤続年数(年)	0.0	10.0	0.0	0.0	0.0	0.0	13.5	0.0	0.0	0.0	0.0	12.6	13.4

※ 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)	3	307	2	31	827	180	1,430	30	0	0	2	38	2,850
応募比率(%)	0.11	10.77	0.07	1.09	29.02	6.32	50.18	1.05	0.00	0.00	0.07	1.33	100.00
受験者数(名)	3	287	1	28	798	159	1,356	27	0	0	2	35	2,696
受験率(%)	100.00	93.49	50.00	90.32	96.49	88.33	94.83	90.00	0.00	0.00	100.00	92.11	94.60
認定者数(名)	2	183	1	17	490	64	618	17	0	0	2	25	1,419
認定率(%)	66.67	63.76	100.00	60.71	61.40	40.25	45.58	62.96	0.00	0.00	100.00	71.43	52.63
平均点(点)	75.33	71.79	84.00	71.43	71.24	66.44	67.18	72.59	0.00	0.00	79.00	73.83	69.04
年齢(歳)	47.0	33.8	54.0	37.8	40.6	35.7	42.0	37.0	0.0	0.0	47.5	43.4	40.3
勤続年数(年)	23.3	11.5	4.0	13.9	17.7	12.8	17.7	12.9	0.0	0.0	27.0	20.4	16.5

※ 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-3] 金融AMLオフィサー [基本] 業態別成績一覧表

	都・銀 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	129	47	28	281	130	1,311	42	1	0	0	38	2,019
応募比率(%)	0.59	6.39	2.33	1.39	13.92	6.44	64.93	2.08	0.05	0.00	0.00	1.88	100.00
受験者数(名)	12	115	43	25	269	119	1,241	37	1	0	0	31	1,893
受 験 率(%)	100.00	89.15	91.49	89.29	95.73	91.54	94.66	88.10	100.00	0.00	0.00	81.58	93.76
認定者数(名)	10	97	40	17	191	73	783	25	1	0	0	23	1,260
認 定 率(%)	83.33	84.35	93.02	68.00	71.00	61.34	63.09	67.57	100.00	0.00	0.00	74.19	66.56
平均点(点)	80.17	76.37	81.40	74.16	73.17	71.88	71.53	73.84	94.00	0.00	0.00	74.00	72.49
年 齢(歳)	44.3	32.7	42.1	30.7	33.8	32.6	37.5	33.6	32.0	0.0	0.0	41.7	36.4
勤続年数(年)	15.6	10.9	6.8	9.9	9.6	9.5	13.0	6.8	9.0	0.0	0.0	11.6	11.7

※ 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-4] 金融AMLオフィサー [取引時確認] 業態別成績一覧表

	都・銀 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	61	0	8	275	70	440	14	2	0	1	28	900
応募比率(%)	0.11	6.78	0.00	0.89	30.56	7.78	48.89	1.56	0.22	0.00	0.11	3.11	100.00
受験者数(名)	1	59	0	7	269	67	422	12	1	0	1	28	867
受 験 率(%)	100.00	96.72	0.00	87.50	97.82	95.71	95.91	85.71	50.00	0.00	100.00	100.00	96.33
認定者数(名)	1	48	0	5	234	50	309	12	1	0	1	25	686
認 定 率(%)	100.00	81.36	0.00	71.43	86.99	74.63	73.22	100.00	100.00	0.00	100.00	89.29	79.12
平均点(点)	76.00	75.49	0.00	70.00	76.85	75.04	73.44	80.67	70.00	0.00	80.00	76.07	74.93
年 齢(歳)	42.0	42.1	0.0	40.6	39.5	38.9	38.5	45.6	41.0	0.0	44.0	46.3	39.4
勤続年数(年)	0.0	20.2	0.0	19.6	16.7	16.6	15.3	21.1	0.0	0.0	19.0	24.6	16.7

※ 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60回 2023年 10月22日(日)	2023年 8月17日(木) ～9月6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)
		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)	5,500円(税込)
		金融AMLオフィサー [基本]			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)

試験公告

コンプライアンス・オフィサー認定試験 『金融AMLオフィサー [取引時確認]』 特別実施のご案内

日本コンプライアンス・オフィサー協会

弊会では、「金融AMLオフィサー [取引時確認]」につきまして、2023年10月に特別実施することといたしました。

人事研修ご担当の皆様におかれましては、本試験の活用をご検討賜りたく、お願い申し上げます。

種 目	第59回 2023年 6月4日 (日)	第60回 2023年 10月22日 (日)	試験時間
金融AMLオフィサー [取引時確認]	○	特別実施	10:00 ~ 11:30

※通常実施は○印

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。