



会報

No.59

2023年8月31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 <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4日（日）に実施した第59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254名中受験者は206名で、認定者は86名でした。認定率は41.75%、平均点は54.24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-7〕カルテル、〔問題-8〕金融サービス提供法、〔問題-9〕成年後見制度、が低調な結果でした。

〔問題-7〕と〔問題-9〕については、これまでの同種テーマの応用的な問題であり、また〔問題-8〕については、金融商品販売法から改正後、はじめての出題であった関係から、受験者の平均点が低くなったと思われれます。

過去問題の学習においては、参考書の活用も含め、応用力を試す問題が出題された場合を意識した知識の習得を目指し、また、各種の法改正の内容についても理解しておくことが重要です。

●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1,636名中受験者は1,520名で、認定者は1,026名でした。認定率は67.50%、平均点は66.24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-3〕公益通報者保護法、〔問-26〕電子計算機使用詐欺罪、〔問-37〕偽造・盗難カード等預貯金者保護法、〔問-40〕金融サービス提供法、〔問-50〕労働契約法、の5問でした。

〔問-26〕・〔問-37〕・〔問-50〕については、応用的な知識を問う選択肢があった関係から、正解率が低くなったと思われれます。また、〔問-3〕と〔問-40〕に関しては、法改正により、どの部分に変更になったのか、などについても理解しておくことが大切です。参考書も含め、深度のある学習を行う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1,402名中受験者は1,316名で、認定者は775名でした。認定率は58.89%、平均点は60.81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〕匿名加工情報（定義）、〔問-23〕利用目的の通知等をしなくてよい場合、〔問-33〕漏えい等の報告、〔問-45〕番号法の目的の4問でした。正解率の低かった問題数は前回より減っており、個人情報保護に関する理解が進んでいることがうかがえます。

個人情報保護法の改正とともに各種ガイドラインも見直されます。法令の改正点の把握とともに

各種ガイドラインをフォローして、知識のブラッシュアップを忘れないことが大切です。

●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2,784名中受験者は2,621名で、認定者は1,979名でした。また認定率は75.51%、平均点は75.46点となりました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-24〕非対面取引における本人特定事項の確認、〔問-48〕リスクの特定・評価・低減、の2問でした。

2021年8月に公表されたFATFの第4次対日相互審査報告書において、日本は「重点フォローアップ国」という結果となりました。勧告事項に対するフォローアッププロセスに置かれている中、次の第5次審査も予定されており、指摘を受けた事項に対して継続的に取り組んでいくことが重要です。10月実施に加え、2024年3月・6月にも特別実施しますので、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2,085名中受験者は1,964名で、認定者は1,302名でした。また認定率は66.29%、平均点は72.93点となりました。

正解率が30%を下回った問題はありませんでした。

金融庁が2021年4月に要請したマネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策に係る態勢整備完了の期限は、2024年3月末となっています。マネロン等の犯罪が複雑化・グローバル化する中、国際社会と足並みを揃えつつ、マネロン等対策の不断の見直しを行っていくことが重要となります。10月実施に加え、2024年3月・6月にも特別実施しますので、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-6〕のとおりです。

応募者数979名中受験者は949名で、認定者は790名でした。また認定率は83.25%、平均点は77.29点でした。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-17〕非対面取引における本人特定事項の確認の1問でした。

正解率が30%を上回った問題であっても、〔問-15〕資産及び収入の状況の確認、〔問-42〕既に口座を保有している顧客からの口座開設依頼、の2問は正解率が低くなりました。

受験者の多くが基本的な問題を理解されているように見受けられます。当試験の学習を機に、細部にわたる知識を身につけ、実務に役立てていただければ幸いです。

10月・2024年3月にも特別実施しますので、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)	4	55	11	13	37	6	14	16	1	1	9	87	254
応募比率(%)	1.57	21.65	4.33	5.12	14.57	2.36	5.51	6.30	0.39	0.39	3.54	34.25	100.00
受験者数(名)	4	46	7	9	33	4	13	10	1	1	9	69	206
受験率(%)	100.00	83.64	63.64	69.23	89.19	66.67	92.86	62.50	100.00	100.00	100.00	79.31	81.10
認定者数(名)	2	24	5	2	9	0	4	4	1	0	2	33	86
認定率(%)	50.00	52.17	71.43	22.22	27.27	0.00	30.77	40.00	100.00	0.00	22.22	47.83	41.75
平均点(点)	57.00	57.74	60.86	46.33	49.58	34.25	52.62	54.20	67.00	58.00	42.56	57.09	54.24
年齢(歳)	44.3	37.9	37.1	35.8	40.5	45.0	45.3	40.0	44.0	54.0	52.7	44.5	42.0
勤続年数(年)	14.0	14.4	9.5	14.0	17.8	21.7	20.8	18.3	21.0	24.0	29.4	16.7	16.9

※ 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・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)	19	260	17	79	429	206	423	22	2	2	3	174	1,636
応募比率(%)	1.16	15.89	1.04	4.83	26.22	12.59	25.86	1.34	0.12	0.12	0.18	10.64	100.00
受験者数(名)	18	244	13	74	404	187	398	22	2	2	3	153	1,520
受 験 率(%)	94.74	93.85	76.47	93.67	94.17	90.78	94.09	100.00	100.00	100.00	100.00	87.93	92.91
認定者数(名)	18	203	13	59	292	84	213	16	2	1	3	122	1,026
認 定 率(%)	100.00	83.20	100.00	79.73	72.28	44.92	53.52	72.73	100.00	50.00	100.00	79.74	67.50
平均点(点)	78.56	73.10	73.69	70.38	67.03	57.40	61.50	66.91	82.00	63.00	85.33	71.58	66.24
年 齢(歳)	36.9	30.4	27.7	29.8	29.2	27.4	36.0	30.8	48.0	42.0	47.3	35.5	31.8
勤続年数(年)	10.3	7.1	2.7	7.5	7.3	3.5	12.4	7.5	25.5	27.0	27.3	10.3	8.4

※ 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－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・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)	3	257	0	33	311	154	476	35	0	1	16	116	1,402
応募比率(%)	0.21	18.33	0.00	2.35	22.18	10.98	33.95	2.50	0.00	0.07	1.14	8.27	100.00
受験者数(名)	3	240	0	30	295	136	459	32	0	1	14	106	1,316
受 験 率(%)	100.00	93.39	0.00	90.91	94.86	88.31	96.43	91.43	0.00	100.00	87.50	91.38	93.87
認定者数(名)	2	166	0	16	160	69	254	23	0	1	10	74	775
認 定 率(%)	66.67	69.17	0.00	53.33	54.24	50.74	55.34	71.88	0.00	100.00	71.43	69.81	58.89
平均点(点)	62.67	64.46	0.00	59.87	58.92	57.62	59.29	64.56	0.00	76.00	67.29	66.58	60.81
年 齢(歳)	42.0	34.4	0.0	25.0	31.5	32.1	35.8	30.3	0.0	36.0	47.9	34.6	33.9
勤続年数(年)	15.7	10.9	0.0	4.8	9.2	8.9	13.1	5.6	0.0	1.0	23.6	11.7	10.9

※ 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・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)	2	250	10	26	695	161	1,589	5	0	0	0	46	2,784
応募比率(%)	0.07	8.98	0.36	0.93	24.96	5.78	57.08	0.18	0.00	0.00	0.00	1.65	100.00
受験者数(名)	2	227	10	25	653	147	1,509	5	0	0	0	43	2,621
受 験 率(%)	100.00	90.80	100.00	96.15	93.96	91.30	94.97	100.00	0.00	0.00	0.00	93.48	94.15
認定者数(名)	2	203	10	20	528	107	1,070	3	0	0	0	36	1,979
認 定 率(%)	100.00	89.43	100.00	80.00	80.86	72.79	70.91	60.00	0.00	0.00	0.00	83.72	75.51
平均点(点)	83.00	78.68	82.40	77.84	76.80	74.54	74.35	73.20	0.00	0.00	0.00	77.02	75.46
年 齢(歳)	52.5	34.7	45.0	39.4	40.8	37.7	43.5	44.2	0.0	0.0	0.0	45.3	41.7
勤続年数(年)	26.5	12.5	16.0	16.7	18.8	16.2	20.9	7.0	0.0	0.0	0.0	20.5	19.0

※ 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)	0	110	9	12	321	188	1,386	16	1	0	0	42	2,085
応募比率(%)	0.00	5.28	0.43	0.58	15.40	9.02	66.47	0.77	0.05	0.00	0.00	2.01	100.00
受験者数(名)	0	98	9	8	299	179	1,316	16	1	0	0	38	1,964
受験率(%)	0.00	89.09	100.00	66.67	93.15	95.21	94.95	100.00	100.00	0.00	0.00	90.48	94.20
認定者数(名)	0	85	8	6	221	105	838	12	1	0	0	26	1,302
認定率(%)	0.00	86.73	88.89	75.00	73.91	58.66	63.68	75.00	100.00	0.00	0.00	68.42	66.29
平均点(点)	0.00	77.43	79.78	73.75	74.97	70.92	72.32	77.00	80.00	0.00	0.00	72.16	72.93
年齢(歳)	0.0	34.3	35.1	35.1	33.5	31.8	37.7	30.1	58.0	0.0	0.0	37.9	36.3
勤続年数(年)	0.0	11.2	11.3	20.0	10.9	8.6	14.0	4.4	0.0	0.0	0.0	15.3	12.6

※ 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－6〕 金融AMLオフィサー〔取引時確認〕 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	42	0	22	198	53	629	1	0	0	1	33	979
応募比率(%)	0.00	4.29	0.00	2.25	20.22	5.41	64.25	0.10	0.00	0.00	0.10	3.37	100.00
受験者数(名)	0	40	0	21	193	50	613	1	0	0	1	30	949
受験率(%)	0.00	95.24	0.00	95.45	97.47	94.34	97.46	100.00	0.00	0.00	100.00	90.91	96.94
認定者数(名)	0	39	0	21	181	44	474	1	0	0	1	29	790
認定率(%)	0.00	97.50	0.00	100.00	93.78	88.00	77.32	100.00	0.00	0.00	100.00	96.67	83.25
平均点(点)	0.00	82.70	0.00	80.29	81.08	77.56	75.40	86.00	0.00	0.00	92.00	80.93	77.29
年齢(歳)	0.0	45.0	0.0	42.5	38.0	34.6	37.5	36.0	0.0	0.0	58.0	43.1	38.1
勤続年数(年)	0.0	21.8	0.0	23.7	16.9	13.2	15.5	14.0	0.0	0.0	40.0	21.9	16.4

※ 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	四答択一 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〕注)	三答択一 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〕注)			4,950円(税込)
		特別 実施 金融AMLオフィサー 〔取引時確認〕注)			4,950円(税込)

注) 金融AMLオフィサー〔実践〕、〔基本〕、〔取引時確認〕については、第61回、第62回試験においても実施いたします。