



# 会報

No.61

2024年5月27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3日(日)に実施した第61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1,102名中受験者は1,011名で、認定者は589名でした。認定率は58.26%、平均点は62.03点で、ともに前回(2023年3月)を下回りました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-7〕融資取引の相手方、〔問-11〕期限の利益、〔問-25〕消費者契約法、〔問-28〕JAの機関、〔問-31〕犯罪収益移転防止法、〔問-33〕浮貸し、〔問-42〕表示基準、〔問-46〕組合員の事業利用義務、の8問でした。

〔問-7〕融資取引の相手方に関して、成年被後見人との融資取引については、成年被後見人が成年被後見人の代理人として行わなければ有効に取引することはできません。実務対応には基本的な法律知識が不可欠です。今一度、正確に理解しておいてください。

### ●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2,312名中受験者は2,151名で、認定者は1,759名でした。認定率は81.78%、平均点は78.69点で、ともに前回(2023年10月)を上回りました。

ました。

正解率が30%を下回った問題はありませんでした。

金融庁は2024事務年度以降の取組みについて、ガイドラインにおいて「対応が求められる事項」に係る態勢整備期限が経過していることから、金融機関において態勢整備が完了していることを前提に、オフサイトモニタリングやターゲット検査の実施方法を検討するとしています。モニタリングや検査を通じてリスク管理態勢に問題があると認められた金融機関には、法令に基づく行政対応が行われる可能性もあります。本試験は2024年10月にも実施しますので、継続的なマネロン等対策の取組みに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1,916名中受験者は1,808名で、認定者は1,349名でした。認定率は74.61%、平均点は76.85点で、ともに前回(2023年10月)を上回りました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-27〕顧客本人と異なる者との取引時確認、の1問でした。

金融機関は、法令で定められた取引時確認等の義務を確実に履行することはもちろん、それに加え、各金融機関の規模や特性等に応じ、リスクベース・アプローチに基づいた対応の適切な実施

が求められます。マネロン等リスクを実効的に低減するための措置は、マネロン等リスクの低減のみを目的とする場合の有効性のほか、他の目的のために従前から実施していた取組みの副次的な効果も踏まえ、総合的に判断して実施することが求められます。本試験は2024年10月にも実施しますので、継続的な取組みに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794名中受験者は752名で、認定者は719名でした。認定率は95.61%、平均点は86.32点

で、ともに前回（2023年10月）を上回りました。

正解率が30%を下回った問題はありませんでした。

本種目は、2023年3月から全国の公開会場においてマークシート方式で実施しており、今回で4回目となります。

営業店の日常業務の中でマネー・ローンダリングのリスクにいち早く気がつくためには、基礎知識とともに感度を養うことが重要です。基本事項について、よく理解されていることがうかがえましたが、各事例における窓口での対応についても、感度向上のために再確認してください。

〔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	5	0	0	1	0	1,076	1	0	0	0	19	1,102
応募比率(%)	0.00	0.45	0.00	0.00	0.09	0.00	97.64	0.09	0.00	0.00	0.00	1.72	100.00
受験者数(名)	0	4	0	0	1	0	986	1	0	0	0	19	1,011
受験率(%)	0.00	80.00	0.00	0.00	100.00	0.00	91.64	100.00	0.00	0.00	0.00	100.0	91.74
認定者数(名)	0	3	0	0	1	0	570	1	0	0	0	14	589
認定率(%)	0.00	75.00	0.00	0.00	100.00	0.00	57.81	100.00	0.00	0.00	0.00	73.68	58.26
平均点(点)	0.00	61.50	0.00	0.00	82.00	0.00	61.89	80.00	0.00	0.00	0.00	67.26	62.03
年齢(歳)	0.0	26.8	0.0	0.0	45.0	0.0	39.0	44.0	0.0	0.0	0.0	42.1	39.0
勤続年数(年)	0.0	1.0	0.0	0.0	23.0	0.0	14.5	18.0	0.0	0.0	0.0	19.4	14.6

※ 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)	2	254	0	43	615	140	1,150	63	2	0	4	39	2,312
応募比率(%)	0.09	10.99	0.00	1.86	26.60	6.06	49.74	2.72	0.09	0.00	0.17	1.69	100.00
受験者数(名)	2	232	0	38	572	124	1,083	61	2	0	4	33	2,151
受験率(%)	100.00	91.34	0.00	88.37	93.01	88.57	94.17	96.83	100.00	0.00	100.00	84.62	93.04
認定者数(名)	2	216	0	34	496	84	832	61	2	0	3	29	1,759
認定率(%)	100.00	93.10	0.00	89.47	86.71	67.74	76.82	100.00	100.00	0.00	75.00	87.88	81.78
平均点(点)	86.00	82.37	0.00	79.05	79.89	74.90	77.26	83.90	97.00	0.00	77.50	81.52	78.69
年齢(歳)	44.0	34.2	0.0	36.4	39.2	30.8	43.0	40.1	35.0	0.0	51.8	47.6	40.2
勤続年数(年)	21.5	11.2	0.0	14.9	15.9	7.7	18.6	15.8	11.5	0.0	30.7	16.8	15.9

※ 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。

[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)	4	116	0	12	350	99	1,271	33	1	0	1	29	1,916
応募比率(%)	0.21	6.05	0.00	0.63	18.27	5.17	66.34	1.72	0.05	0.00	0.05	1.51	100.00
受験者数(名)	3	110	0	11	325	92	1,209	32	1	0	1	24	1,808
受 験 率(%)	75.00	94.83	0.00	91.67	92.86	92.93	95.12	96.97	100.00	0.00	100.00	82.76	94.36
認定者数(名)	3	97	0	8	253	58	876	30	1	0	1	22	1,349
認 定 率(%)	100.00	88.18	0.00	72.73	77.85	63.04	72.46	93.75	100.00	0.00	100.00	91.67	74.61
平均点(点)	81.33	81.24	0.00	76.91	77.60	71.80	76.32	81.88	86.00	0.00	90.00	84.17	76.85
年 齢(歳)	54.7	33.6	0.0	33.9	33.6	29.6	38.0	34.4	46.0	0.0	41.0	38.2	36.5
勤続年数(年)	21.5	9.5	0.0	12.7	10.8	6.4	13.2	7.7	0.0	0.0	17.0	13.5	11.8

※ 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)	3	39	0	5	210	63	449	9	0	0	0	16	794
応募比率(%)	0.38	4.91	0.00	0.63	26.45	7.93	56.55	1.13	0.00	0.00	0.00	2.02	100.00
受験者数(名)	3	38	0	5	199	59	425	8	0	0	0	15	752
受 験 率(%)	100.00	97.44	0.00	100.00	94.76	93.65	94.65	88.89	0.00	0.00	0.00	93.75	94.71
認定者数(名)	3	38	0	5	198	54	398	8	0	0	0	15	719
認 定 率(%)	100.00	100.00	0.00	100.00	99.50	91.53	93.65	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00	95.61
平均点(点)	94.67	89.26	0.00	84.80	88.97	85.29	84.72	92.75	0.00	0.00	0.00	88.53	86.32
年 齢(歳)	50.0	40.7	0.0	42.6	37.5	33.5	36.0	44.5	0.0	0.0	0.0	43.5	36.8
勤続年数(年)	27.0	17.4	0.0	20.8	15.2	9.8	12.5	22.4	0.0	0.0	0.0	14.9	13.6

※ 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。

## [2024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63回 2024年 10月27日(日)	2024年 8月19日(月) ～9月4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)

## 事務局からのお知らせ

### 「団体申込専用オンラインサービス」のご案内

「団体申込専用オンラインサービス」は、団体申込専用ホームページで、受験願書データの受渡しを行うサービスです。インターネット上で手続きが完了するため、願書・団体受験申込書の郵送が不要となります。

また、貴団体の過去3年間の成績一覧・統計資料をダウンロードできます。

現在、約400団体に本サービスをご利用いただいています。

コンプライアンス・オフィサー認定試験の団体申込におけるセキュリティの向上、および業務効率化のために、ぜひ「団体申込専用オンラインサービス」の利用をご検討ください。

利用申込および詳細につきましては、下記までお問い合わせください。

銀行業務検定協会 検定試験運営センター  
TEL：03-3267-4821 E-mail：uncel-gos@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。