



会報

No.62

2024年8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6月2日（日）に実施した第62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。問題では、〔問題-5〕背任罪が好調な結果でした。同テーマは比較的良好に出題されているため、学習における理解度が進んでいる受験者が多いことがうかがわれました。一方で、〔問題-4〕利益相反取引が低調な結果でした。本問に関しては、良好な内容の答案と、そうではない答案との間に差が出た結果となりました。本問の出題テーマが「利益相反取引」であることを的確に理解し、そのうえで、求められる解答内容を十分に記述できているか否かが、得点結果に現れました。

●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。正解率が30%を下回った問題は、〔問-3〕公益通報者保護法、〔問-5〕株主代表訴訟、〔問-40〕著作権、の3問でした。

このうち、「公益通報者保護法」をテーマとした問題は、正解率が低い傾向にあります。同テーマは、不祥事防止等の観点からも重要なものです。深度のある正確な知識を身につけておくことが求められます。また、「著作権」に関して、権利

保護の実効性を高めるため、的確な理解をしておく必要があります。

●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。正解率が30%を下回った問題は、〔問-14〕金融分野ガイドライン、〔問-25〕利用目的による制限、〔問-36〕第三者提供の制限の3問でした。今回は、前回に比べて認定率が14.53ポイント高く、非常に良い結果となりました。

個人情報保護法の改正に伴い、各種ガイドラインの見直しが行われます。個人情報保護に関する大きな流れを把握するとともに、改正箇所をフォローして、知識のブラッシュアップを心がけていくことが大切です。

●金融AMLオフィサー〔実践〕

成績結果は、〔表-4〕のとおりです。正解率が30%を下回った問題は、〔問-32〕犯罪収益移転危険度調査書の1問でした。

「マネロンガイドライン」に基づく態勢整備の期限を迎え、今後はFATF第4次対日相互審査における指摘事項への対応から、2028年にオンサイト審査が予定されている第5次対日相互審査に向けて、金融機関等は、整備したマネロン等リスク管理態勢を適切に運用し、その有効性を検証して、実効性の向上に取り組むことで継続的に態勢を維

持・高度化していくことが求められます。

必要不可欠な知識です。

●金融AMLオフィサー [基本]

成績結果は、〔表－5〕のとおりです。正解率が30%を下回った問題は、〔問－34〕高リスク取引、〔問－37〕犯罪収益移転危険度調査書、〔問－47〕継続的な顧客管理の3問でした。

〔問－34〕で出題した高リスク取引に関しては、法制度等のみならず、リスク評価書や業務マニュアル等についても正確な知識と対応方法を身に付けておく必要があります。また、〔問－47〕の継続的な顧客管理に関しては、金融機関等が顧客と取引を行うにあたって、リスク低減措置のために

●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。正解率が30%を下回った問題はありませんでした。

受験者の多くは、営業店における取引時確認の基礎知識を理解していますが、継続的にマネロン・テロ資金供与対策について動向を注視していくことが重要です。

また、特殊詐欺事案等の急増とこれらにおける金融サービスの不正利用対策も近時の重要課題となっていますので、これらについても継続して取り組んでいく必要があります。

〔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	45	5	14	47	5	5	8	1	2	8	59	200
応募比率(%)	0.50	22.50	2.50	7.00	23.50	2.50	2.50	4.00	0.50	1.00	4.00	29.50	100.00
受験者数(名)	1	41	4	9	40	5	5	5	0	2	7	41	160
受験率(%)	100.00	91.11	80.00	64.29	85.11	100.00	100.00	62.50	0.00	100.00	87.50	69.49	80.00
認定者数(名)	1	13	1	1	8	2	2	2	0	1	3	18	52
認定率(%)	100.00	31.71	25.00	11.11	20.00	40.00	40.00	40.00	0.00	50.00	42.86	43.90	32.50
平均点(点)	62.00	53.63	51.25	41.56	45.43	55.80	54.40	54.20	0.00	59.50	55.57	55.56	51.66
年齢(歳)	42.0	36.9	44.5	38.9	39.0	49.0	40.6	43.6	0.0	30.5	45.4	46.0	41.1
勤続年数(年)	18.0	12.9	29.7	16.1	15.6	25.0	12.4	20.8	0.0	8.5	21.7	19.4	16.8

※ 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)	16	269	37	73	397	215	325	13	2	1	1	109	1,458
応募比率(%)	1.10	18.45	2.54	5.01	27.23	14.75	22.29	0.89	0.14	0.07	0.07	7.48	100.00
受験者数(名)	15	250	33	69	378	202	300	10	1	1	1	93	1,353
受験率(%)	93.75	92.94	89.19	94.52	95.21	93.95	92.31	76.92	50.00	100.00	100.00	85.32	92.80
認定者数(名)	14	201	29	50	228	93	149	8	1	1	1	75	850
認定率(%)	93.33	80.40	87.88	72.46	60.32	46.04	49.67	80.00	100.00	100.00	100.00	80.65	62.82
平均点(点)	78.67	70.22	70.24	67.86	63.65	56.63	59.58	70.40	74.00	82.00	74.00	70.15	63.98
年齢(歳)	37.0	32.9	24.8	29.8	29.7	26.2	36.3	34.8	51.0	49.0	30.0	34.2	31.6
勤続年数(年)	9.4	10.0	0.9	6.8	7.5	3.7	13.6	5.1	0.0	0.0	8.0	9.4	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・ 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	220	0	33	282	118	324	19	0	0	4	80	1,084
応募比率(%)	0.37	20.30	0.00	3.04	26.01	10.89	29.89	1.75	0.00	0.00	0.37	7.38	100.00
受験者数(名)	4	208	0	32	273	111	308	19	0	0	4	68	1,027
受験率(%)	100.00	94.55	0.00	96.97	96.81	94.07	95.06	100.00	0.00	0.00	100.00	85.00	94.74
認定者数(名)	4	179	0	24	191	72	208	16	0	0	4	56	754
認定率(%)	100.00	86.06	0.00	75.00	69.96	64.86	67.53	84.21	0.00	0.00	100.00	82.35	73.42
平均点(点)	76.00	71.63	0.00	65.56	65.48	63.46	65.15	67.79	0.00	0.00	82.50	70.09	66.87
年齢(歳)	48.3	35.3	0.0	29.1	32.6	30.2	35.6	32.4	0.0	0.0	51.5	38.2	34.2
勤続年数(年)	18.0	12.1	0.0	9.0	10.5	8.5	12.5	6.5	0.0	0.0	38.5	10.5	11.2

※ 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)	0	200	0	12	321	93	917	34	0	0	0	26	1,603
応募比率(%)	0.00	12.48	0.00	0.75	20.02	5.80	57.21	2.12	0.00	0.00	0.00	1.62	100.00
受験者数(名)	0	188	0	11	307	85	862	33	0	0	0	25	1,511
受験率(%)	0.00	94.00	0.00	91.67	95.64	91.40	94.00	97.06	0.00	0.00	0.00	96.15	94.26
認定者数(名)	0	161	0	10	202	45	469	27	0	0	0	19	933
認定率(%)	0.00	85.64	0.00	90.91	65.80	52.94	54.41	81.82	0.00	0.00	0.00	76.00	61.75
平均点(点)	0.00	77.46	0.00	77.27	72.96	69.29	70.54	74.73	0.00	0.00	0.00	74.40	72.03
年齢(歳)	0.0	34.8	0.0	34.9	38.5	33.7	41.2	42.2	0.0	0.0	0.0	41.6	39.4
勤続年数(年)	0.0	13.1	0.0	11.2	14.7	10.1	18.1	14.9	0.0	0.0	0.0	13.5	15.8

※ 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－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)	2	106	1	5	226	83	1,068	23	0	0	0	18	1,532
応募比率(%)	0.13	6.92	0.07	0.33	14.75	5.42	69.71	1.50	0.00	0.00	0.00	1.17	100.00
受験者数(名)	2	101	1	5	212	75	1,001	20	0	0	0	15	1,432
受験率(%)	100.00	95.28	100.00	100.00	93.81	90.36	93.73	86.96	0.00	0.00	0.00	83.33	93.47
認定者数(名)	2	81	1	4	134	38	559	14	0	0	0	11	844
認定率(%)	100.00	80.20	100.00	80.00	63.21	50.67	55.84	70.00	0.00	0.00	0.00	73.33	58.94
平均点(点)	80.00	77.03	86.00	79.20	71.63	69.95	69.60	72.70	0.00	0.00	0.00	74.13	70.59
年齢(歳)	57.5	32.6	28.0	30.8	32.7	31.5	36.8	40.3	0.0	0.0	0.0	47.1	35.8
勤続年数(年)	21.0	10.0	1.0	3.8	10.0	8.1	12.9	11.8	0.0	0.0	0.0	13.3	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-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 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	26	0	5	177	70	347	0	0	0	0	22	647
応募比率(%)	0.00	4.02	0.00	0.77	27.36	10.82	53.63	0.00	0.00	0.00	0.00	3.40	100.00
受験者数(名)	0	25	0	5	171	68	336	0	0	0	0	22	627
受 験 率(%)	0.00	96.15	0.00	100.00	96.61	97.14	96.83	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	96.91
認定者数(名)	0	23	0	4	159	61	284	0	0	0	0	19	550
認 定 率(%)	0.00	92.00	0.00	80.00	92.98	89.71	84.52	0.00	0.00	0.00	0.00	86.36	87.72
平均点(点)	0.00	82.24	0.00	79.20	81.46	80.97	77.98	0.00	0.00	0.00	0.00	82.91	79.61
年 齢(歳)	0.0	37.4	0.0	45.4	35.8	32.0	36.7	0.0	0.0	0.0	0.0	43.1	36.3
勤続年数(年)	0.0	14.7	0.0	25.8	14.4	11.0	13.9	0.0	0.0	0.0	0.0	18.0	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。

〔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〕	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〕			4,950円(税込)

試験公告

『金融コンプライアンス・オフィサー1級』 実施回数の変更のご案内

日本コンプライアンス・オフィサー協会

弊会では、「金融コンプライアンス・オフィサー1級」につきまして、2025年度より、年1回の実施に変更することといたしましたので、お知らせいたします。

この実施回数の変更につき、人事研修ご担当の皆様におかれましては、ご理解を賜りたく、お願い申し上げます。

《2025年度以後の実施》

「金融コンプライアンス・オフィサー1級」

○6月、10月実施(年2回) → 10月実施(年1回)