



会報

No.63

2025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/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/>

秘密情報の漏えい防止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

企業は事業活動を進めるうえで、様々な情報を秘密に保有し活用しています。デジタル社会の今、企業のもつ秘密情報の多くがデジタル化され、データベース化されています。

こうした企業のデータには、大別すると、個人データと産業データがあり、前者には顧客個人データが、後者にはノウハウなどの技術データが含まれるのが普通です。

いずれのデータも、今、大きな漏えいリスクにさらされています。漏えいがいったん起きると、自社の情報資産の毀損をもたらすだけでなく、情報の権利者である各個人や取引先企業に損害を与え、漏えい元企業におけるコンプライアンスの問題となるおそれがあります。

「情報の漏えいルート」は様々考えられますが、経済産業省「秘密情報の保護ハンドブック～企業価値向上に向けて～（最終改訂：令和6年2月）」は、「従業員のミスに次いで、『中途退職者による漏えい』が多いのが現状です」とし、「また、外部からの攻撃も続いている中で、近年はランサムウェア被害が急増。様々な局面に情報漏えいリスクが潜んでいます」ともしています。

顧客情報や技術ノウハウなどは、不正競争防止法上の「営業秘密」として法的保護が与えられ、不正な持ち出しや取得は、刑事罰の対象になり得

ます。ただ、「営業秘密」が保護されるためには、「秘密管理性」、「有用性」、および「非公知性」の3要件をすべて満たさなくてはなりません。

コンプライアンス上問題とされ裁判などで最も争われるのは、「秘密管理性」の要件についてです。具体的にどの程度の管理措置を講ずればよいかは、企業の規模、業態、従業員の職務、情報の性質などによって異なりますが、従業員が、同措置の内容を容易に認識しうる程度である必要があるとされています。

サイバー攻撃による漏えいにつき、加害者の刑事責任や損害賠償責任を追及するために、自社の情報資産を守るためのコンプライアンスが欠かせません。今、被害者目線でのコンプライアンスよりもさらに重要視されるのが、人権侵害などで加害者にならないためのコンプライアンスです。

個人顧客のデータは、個人情報保護に関する法律が個人情報取扱事業者に要求する、安全管理措置の対象です。何億人分もの個人情報をネット上で流出させたとしますと、何億人のプライバシー権を侵害したことになります。

被害者に対する賠償責任は巨大な額にふくらむおそれがあり、リスク管理の視点から見逃すことのできないポイントです。

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27日（日）に実施した第63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269名中受験者は225名で、認定者は80名でした。認定率は35.56%、平均点は53.84点で、ともに前回は上回りました。

問題では、〔問題-3〕守秘義務、〔問題-9〕高齢者との取引、が低調な結果でした。〔問題-3〕については、問題のテーマを個人情報保護と間違っている回答が散見されました。また〔問題-9〕については、高齢者との取引における応用的な内容の出題であったためか、問題の平均点は低くなりました。基本知識を習得したうえで応用的な解答力も身につけるようにしましょう。

●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1,584名中受験者は1,472名で、認定者は973名でした。認定率は66.10%、平均点は66.19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-13〕権利の濫用、〔問-15〕貸手責任、〔問-21〕利益相反取引、〔問-40〕著作権、〔問-44〕インサイダー取引規制、〔問-48〕電子記録債権、の6問でした。

電子記録債権の問題は、正解率が低い傾向にあります。今後、さらに利用が進むと思われますので、苦手意識をもたずに学習しましょう。

●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597名中受験者は543名で、認定者は378名でした。認定率は69.61%、平均点は63.50点

で、認定率は前回は上回り、平均点は前回は下回りました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-5〕サイバーセキュリティ、〔問-8〕代理店業務品質評価運営、〔問-16〕被保険者同意、〔問-33〕傷害疾病保険契約、〔問-37〕金融商品取引法等における広告等規制、〔問-49〕個人情報保護法、の6問でした。保険募集時における禁止行為に関する問題など、毎年高頻出の問題を押さえておくことで、十分な得点を狙うことができます。

●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2,208名中受験者は2,099名で、認定者は1,647名でした。また、認定率は78.47%、平均点は76.59点となりました。

正解率が30%を下回った問題はなく、全体的に高い正解率となりました。

今後はFATF第4次対日相互審査での指摘への対応から、第5次対日相互審査に向けた実効性の向上に視点を移していくことが必要となります。

金融機関には継続的なAML対応の見直しが求められています。マネー・ロンダリングおよびテロ資金供与対策に関する法制度の理解度と実務対応の適合性が判定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-5〕のとおりです。

応募者数2,053名中受験者は1,938名で、認定者は1,247名でした。また、認定率は64.34%、平均点は72.51点となりました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問-5〕日本国内の対策と変遷（犯罪収益移転防止法等）、〔問-6〕マネロン等関連法令、の2問でした。

〔問-5〕について、2001年の米国同時多発テ

口事件後に、テロ資金供与防止に向けて法制度等
が整えられたことを踏まえれば、正答できる問題
でした。また、〔問－6〕については、国際テロ
リスト財産凍結法は、国際テロリストによる国内
取引等を規制しており、国際取引までは規制して

いません。

試験を受ける際には、書籍・通信講座等で学習
した内容や実務上の知識はもちろんですが、その
周辺知識や関連情報についても勘案しつつ解答す
るようにしましょう。

〔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)	3	63	6	14	53	11	25	19	0	1	3	71	269
応募比率(%)	1.12	23.42	2.23	5.20	19.70	4.09	9.29	7.06	0.00	0.37	1.12	26.39	100.00
受験者数(名)	3	53	4	14	46	7	25	14	0	1	3	55	225
受験率(%)	100.00	84.13	66.67	100.00	86.79	63.64	100.00	73.68	0.00	100.00	100.00	77.46	83.64
認定者数(名)	1	27	3	4	12	0	2	8	0	0	1	22	80
認定率(%)	33.33	50.94	75.00	28.57	26.09	0.00	8.00	57.14	0.00	0.00	33.33	40.00	35.56
平均点(点)	60.00	57.11	62.00	46.93	51.28	54.43	47.00	55.29	0.00	51.00	57.00	56.22	53.84
年齢(歳)	47.3	36.3	37.0	45.6	41.9	49.1	45.6	39.1	0.0	31.0	57.7	43.9	41.9
勤続年数(年)	12.7	13.2	10.5	23.4	17.2	26.7	21.5	15.9	0.0	9.0	37.0	15.7	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・ 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)	13	264	30	88	337	266	417	36	2	1	0	130	1,584
応募比率(%)	0.82	16.67	1.89	5.56	21.28	16.79	26.33	2.27	0.13	0.06	0.00	8.21	100.00
受験者数(名)	13	246	28	80	312	250	392	33	2	1	0	115	1,472
受験率(%)	100.00	93.18	93.33	90.91	92.58	93.98	94.00	91.67	100.00	100.00	0.00	88.46	92.93
認定者数(名)	12	205	24	54	197	128	234	26	2	1	0	90	973
認定率(%)	92.31	83.33	85.71	67.50	63.14	51.20	59.69	78.79	100.00	100.00	0.00	78.26	66.10
平均点(点)	75.69	73.18	72.07	65.25	64.43	60.97	63.49	70.79	85.00	76.00	0.00	73.04	66.19
年齢(歳)	43.7	31.3	27.3	28.3	30.2	32.1	38.1	32.4	40.0	27.0	0.0	39.9	33.6
勤続年数(年)	9.7	7.8	2.3	3.4	7.1	6.2	13.9	9.0	17.0	1.0	0.0	11.0	8.7

※ 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	75	0	2	33	18	109	1	129	0	5	225	597
応募比率(%)	0.00	12.56	0.00	0.34	5.53	3.02	18.26	0.17	21.61	0.00	0.84	37.69	100.00
受験者数(名)	0	68	0	2	31	17	103	1	114	0	5	202	543
受験率(%)	0.00	90.67	0.00	100.00	93.94	94.44	94.50	100.00	88.37	0.00	100.00	89.78	90.95
認定者数(名)	0	56	0	2	16	7	37	1	99	0	4	156	378
認定率(%)	0.00	82.35	0.00	100.00	51.61	41.18	35.92	100.00	86.84	0.00	80.00	77.23	69.61
平均点(点)	0.00	66.71	0.00	63.00	61.29	55.88	53.90	82.00	67.00	0.00	69.60	66.07	63.50
年齢(歳)	0.0	33.7	0.0	50.0	39.5	35.4	41.6	52.0	36.9	0.0	51.2	16.0	41.1
勤続年数(年)	0.0	10.2	0.0	22.0	16.9	13.5	18.1	34.0	11.3	0.0	27.0	17.2	15.1

※ 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)	1	231	0	44	384	132	1,347	33	0	5	0	31	2,208
応募比率(%)	0.05	10.46	0.00	1.99	17.39	5.98	61.01	1.49	0.00	0.23	0.00	1.40	100.00
受験者数(名)	1	213	0	41	372	120	1,288	31	0	4	0	29	2,099
受験率(%)	100.00	92.21	0.00	93.18	96.88	90.91	95.62	93.94	0.00	80.00	0.00	93.55	95.06
認定者数(名)	1	197	0	39	302	95	959	24	0	4	0	26	1,647
認定率(%)	100.00	92.49	0.00	95.12	81.18	79.17	74.46	77.42	0.00	100.00	0.00	89.66	78.47
平均点(点)	80.00	79.57	0.00	80.29	77.62	76.67	75.53	77.94	0.00	81.50	0.00	80.69	76.59
年齢(歳)	62.0	34.5	0.0	39.3	37.2	37.3	42.3	40.1	0.0	44.5	0.0	46.8	40.3
勤続年数(年)	0.0	12.1	0.0	17.9	15.2	13.6	18.7	15.6	0.0	10.3	0.0	15.4	16.6

※ 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)	2	105	0	12	198	265	1,340	83	0	3	3	42	2,053
応募比率(%)	0.10	5.11	0.00	0.58	9.64	12.91	65.27	4.04	0.00	0.15	0.15	2.05	100.00
受験者数(名)	2	100	0	10	175	258	1,274	79	0	3	3	34	1,938
受験率(%)	100.00	95.24	0.00	83.33	88.38	97.36	95.07	95.18	0.00	100.00	100.00	80.95	94.40
認定者数(名)	2	81	0	8	127	183	755	65	0	1	3	22	1,247
認定率(%)	100.00	81.00	0.00	80.00	72.57	70.93	59.26	82.28	0.00	33.33	100.00	64.71	64.34
平均点(点)	78.00	75.64	0.00	74.60	74.57	73.92	71.37	77.97	0.00	68.00	77.33	71.35	72.51
年齢(歳)	46.0	32.3	0.0	36.1	34.5	35.9	36.7	37.5	0.0	51.0	42.7	40.5	36.3
勤続年数(年)	14.0	10.2	0.0	13.7	11.1	10.6	12.1	12.6	0.0	26.0	16.0	20.6	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。

〔2025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64回 2025年 3月2日(日)	2025年 1月6日(月) ～1月20日(月) 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)

〔2025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65回 2025年 6月1日(日)	2025年 4月1日(火) ～4月16日(水) 必着	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 〔取引時確認〕	三択択一マ ークシート式	10:00～11:30 (90分)	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 [実践]・[基本]』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 [実践]・[基本]」につきまして、2025年3月2日（日）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 類	第64回 2025年3月2日（日）	試験時間
[実践]	特別実施	10:00 ～ 11:30
[基本]	特別実施	10:00 ～ 11:30

事務局からのお知らせ

成績通知書に関するお知らせ

2024年10月試験実施分より、合格証（認定証）カードならびに記述種目成績返却時に同封しておりました解答例（紙）は廃止になります。

成績通知書に掲載の二次元コードを読み取り、解答例・正解要旨のサイトにアクセスできます。

事務局からのお知らせ

委託会場の視察について

「委託会場設置規程」に記されておりますように、試験の実施状況視察のため、試験実施日当日、検定試験運営センターより立会人を派遣することがあります（同規程 5.(6)）。

その際は事前にお知らせいたしますので、ご協力のほどよろしくお願いいたします。

※「委託会場」とは、試験申込団体からの申請をもとに、試験会場の手配・準備、試験資材の保管・管理、当日の試験実施・運営、試験実施後の答案等試験資材の返送一連の試験業務を、検定試験運営センターが試験申込団体に委託する当該団体専用の試験会場をいいます。

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：unc-i-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。