



会 報

No.66

2026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/>

BCP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

このところ、ランサムウェアによる攻撃で日本企業が大きな被害を受けるケースが目立ちます。半年以上にもわたって企業活動がストップするケースもあり、サイバーセキュリティ体制の向上などが急務となりました。

ただ、身代金（ランサム）要求型ウイルスに感染させシステム障害を招く「ランサムウェア攻撃」の手口は、巧妙化・高度化しており、国家的「犯罪集団」の関与が疑われる場合もあって、企業レベルでこの種のサイバー攻撃を防ぐのは、かなり難しいのが実情です。

いまや、いつどの企業がランサムウェアなどによるサイバー攻撃の標的にされてもおかしくないといってもよく、大きな自然災害によるインフラシステムの途絶に対するのと同じような備えが求められます。言いかえると、システムに侵入されることは極力防ぐように努めるべきは当然ですが、いつか必ず起こる「災害」と割り切った備えをするのが現実的といえます。

必要な対応策の1つに、BCP（事業継続計画）の策定と活用があります。BCPは、サイバー攻撃だけを対象にするものではなく、地震でインフラシステムが途絶した場合にも、事業を継続できるような体制を築いておくことなどを内容

とします。サイバー攻撃で被害を受けた企業や病院が、地震対策のために策定したBCPを活用し、システムが全て止まった場合でも動ける体制でもって危機を乗り切った例もあるといいます。BCPは、たとえば製造業の継続に不可欠の原材料や部品の供給が、サイバー攻撃によるサプライチェーンの寸断で止まってしまったとしても、他の供給元から供給を受けられるようにしておく、あるいは、日頃から複数の供給元から供給を受けられるようにリスクを分散しておく、部品の在庫は非常時に備え多めに蓄えておく、などを内容とします。

そう考えるならば、BCPの策定・活用は、法令が企業に求める、リスク管理体制と一体をなす内部統制の重要な一部ということが出来ます。食料やエネルギー資源のサプライチェーンの確保は、人間社会の存続に欠かせないものですから、その担い手である企業に求められるBCPを整備するのは、最も重要なコンプライアンスのテーマといえます。

他方で、金融商品取引法下では、非財務情報の開示拡充として、「サステナビリティ開示」が進められ、その開示項目には、「リスク管理」が含まれています。

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26日（日）に実施した第66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243名中受験者は201名で、認定者は105名でした。認定率は52.24%、平均点は58.56点で、認定率・平均点ともに前回は上回りました。

問題では、〔問題－1〕金融機関におけるコンプライアンス、〔問題－2〕苦情・トラブルへの対応、〔問題－6〕背任罪、〔問題－8〕断定的判断の提供等、〔問題－10〕セクシュアルハラスメント、が良好な結果でした。今回は当試験の実施最終回ということもあり、受験者の方々が、参考書や問題解説集等で十分な学習をして試験にのぞんだことがうかがえます。

今般の受験で身に付けた知識を、日頃の実務において応用的な場面も含めて活用し、業務において活躍いただきたいと思います。

●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1,347名中受験者は1,254名で、認定者は819名でした。認定率は65.31%、平均点は65.74点で、認定率・平均点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－2〕銀行法による規制、〔問－4〕株主代表訴訟、〔問－39〕振り込め詐欺救済法、〔問－50〕労働契約法、の4問でした。

低調な結果となった問題では、金融機関経営関連のテーマが目立ちました。なお、振り込め詐欺の被害者への対応という観点から、振り込め詐欺救済法に関して、金融機関として求められるさまざまな対応に備えるための十分な知識をもつことが望まれます。

●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688名中受験者は630名で、認定者は546名でした。認定率は86.67%、平均点は70.51点で、認定率・平均点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〕保険募集に従事する役員・使用人、〔問－15〕情報提供義務、〔問－17〕被保険者同意、〔問－42〕有価証券取引にかかる金融商品取引法上の規制、の4問でした。

今回は【総論】の正解率が特に高く、時事的なテーマもよく押さえられていました。今後は、保険業法や「保険会社向けの総合的な監督指針」の改正が予定されています。改正点を的確に把握し、日々の業務へ反映させていくことが求められます。

●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1,730名中受験者は1,619名で、認定者は880名でした。また、認定率は54.35%、平均点は69.60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、〔問－9〕ガイドラインにおける管理態勢、〔問－35〕犯罪収益移転防止法と外為法、の4問でした。

〔問－35〕の犯罪収益移転防止法の取引時確認と外為法の本人確認を比較する問題は、基礎的かつ頻出のテーマです。基礎知識を習得した上で、適宜条文等を参照されることも、本試験分野に関する一層の理解に資するものとおすすめます。

●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1,884名中受験者は1,778名で、認定者は1,243名でした。また、認定率は69.91%、平均

点は74.51点となりました。

正解率が30%を下回った問題は、〔問－16〕取引時確認を要するか否かの判断、の1問でした。

本試験は、マネー・ローンダリング等対策の基礎知識の習得程度と、営業店実務対応の適合性を

判定する試験です。受験を通して習得した知識を、日常業務におけるより堅確な対策の実践に繋げることが重要と考えます。基礎知識を習得した上で、適宜条文等を参照されることも、本試験分野に関する一層の理解に資するものとお勧めします。

〔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)	3	42	3	13	42	9	32	13	1	0	4	81	243
応募比率(%)	1.23	17.28	1.23	5.35	17.28	3.70	13.17	5.35	0.41	0.00	1.65	33.33	100.00
受験者数(名)	3	30	2	10	38	8	31	10	1	0	2	66	201
受 験 率(%)	100.00	71.43	66.67	76.92	90.48	88.89	96.88	76.92	100.00	0.00	50.00	81.48	82.72
認定者数(名)	3	12	1	5	13	4	17	4	1	0	1	44	105
認 定 率(%)	100.00	40.00	50.00	50.00	34.12	50.00	54.84	40.00	100.00	0.00	50.00	66.67	52.24
平 均 点(点)	75.67	54.57	64.50	56.50	53.79	55.38	57.68	59.70	62.00	0.00	58.50	63.06	58.56
年 齢(歳)	39.0	42.7	43.0	42.2	39.9	46.5	46.2	44.2	52.0	0.0	37.0	45.5	43.8
勤続年数(年)	16.7	17.4	20.0	16.8	16.2	19.9	18.8	21.7	30.0	0.0	15.0	21.8	19.2

※ 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－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	216	15	97	316	175	327	31	3	0	3	148	1,347
応募比率(%)	1.19	16.04	1.11	7.20	23.46	12.99	24.28	2.30	0.22	0.00	0.22	10.99	100.00
受験者数(名)	16	203	12	89	298	157	308	31	3	0	3	134	1,254
受 験 率(%)	100.00	93.98	80.00	91.75	94.30	89.71	94.19	100.00	100.00	0.00	100.00	90.54	93.10
認定者数(名)	16	161	11	56	184	66	179	26	0	0	3	117	819
認 定 率(%)	100.00	79.31	91.67	62.92	61.74	42.04	58.12	83.87	0.00	0.00	100.00	87.31	65.31
平 均 点(点)	79.88	71.02	73.67	65.19	64.37	56.97	62.73	73.42	50.67	0.00	80.00	74.15	65.74
年 齢(歳)	43.2	30.7	30.2	31.5	30.9	29.2	38.1	38.0	49.0	0.0	45.0	38.7	33.7
勤続年数(年)	9.2	6.4	1.1	6.8	7.4	5.6	13.3	10.1	18.0	0.0	11.0	12.3	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	27	0	1	19	12	72	0	156	0	17	384	688
応募比率(%)	0.00	3.92	0.00	0.15	2.76	1.74	10.47	0.00	22.67	0.00	2.47	55.81	100.00
受験者数(名)	0	27	0	1	18	11	66	0	135	0	16	356	630
受 験 率(%)	0.00	100.00	0.00	100.00	94.74	91.67	91.67	0.00	86.54	0.00	94.12	92.71	91.57
認定者数(名)	0	27	0	0	14	8	43	0	122	0	15	317	546
認 定 率(%)	0.00	100.00	0.00	0.00	77.78	72.73	65.15	0.00	90.37	0.00	93.75	89.04	86.67
平 均 点(点)	0.00	71.48	0.00	42.00	64.56	67.09	63.06	0.00	72.80	0.00	73.83	71.29	70.51
年 齢(歳)	0.0	36.5	0.0	32.0	37.8	40.1	41.2	0.0	37.3	0.0	38.3	44.9	42.0
勤続年数(年)	0.0	12.8	0.0	0.0	14.2	20.1	16.6	0.0	10.8	0.0	15.0	17.1	15.3

※ 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	161	0	33	272	133	1,090	14	0	1	0	24	1,730
応募比率(%)	0.12	9.31	0.00	1.91	15.72	7.69	63.01	0.81	0.00	0.06	0.00	1.39	100.00
受験者数(名)	2	144	0	31	245	121	1,041	13	0	1	0	21	1,619
受 験 率(%)	100.00	89.44	0.00	93.94	90.07	90.98	95.50	92.86	0.00	100.00	0.00	87.50	93.58
認定者数(名)	2	109	0	26	140	69	510	6	0	1	0	17	880
認 定 率(%)	100.00	75.69	0.00	83.87	57.14	57.02	48.99	46.15	0.00	100.00	0.00	80.95	54.35
平 均 点(点)	83.00	75.61	0.00	76.77	70.73	70.63	68.02	68.15	0.00	76.00	0.00	76.10	69.60
年 齢(歳)	51.0	35.5	0.0	37.2	35.8	35.3	42.2	39.5	0.0	58.0	0.0	47.5	40.1
勤続年数(年)	24.0	11.8	0.0	12.1	13.4	13.2	19.0	15.2	0.0	34.0	0.0	24.4	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－５〕 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	97	1	8	375	109	1,217	34	1	3	0	35	1,884
応募比率(%)	0.21	5.15	0.05	0.42	19.90	5.79	64.60	1.80	0.05	0.16	0.00	1.86	100.00
受験者数(名)	4	95	1	6	353	99	1,154	32	1	3	0	30	1,778
受 験 率(%)	100.00	97.94	100.00	75.00	94.13	90.83	94.82	94.12	100.00	100.00	0.00	85.71	94.37
認定者数(名)	3	79	1	5	294	61	740	30	1	3	0	26	1,243
認 定 率(%)	75.00	83.16	100.00	83.33	83.29	61.62	64.12	93.75	100.00	100.00	0.00	86.67	69.91
平 均 点(点)	72.00	77.35	76.00	73.33	77.86	72.18	73.17	80.25	88.00	76.67	0.00	79.47	74.51
年 齢(歳)	38.5	30.8	46.0	29.0	38.7	31.1	37.1	27.9	63.0	32.7	0.0	39.2	36.6
勤続年数(年)	13.5	8.5	0.0	2.0	15.3	8.9	13.3	4.8	39.0	9.0	0.0	8.1	12.8

※ 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。

〔2026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67回 2026年 3月1日(日)	2026年 1月6日(火) ～1月20日(火) 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)

〔2026年 7 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68回 2026年 7月5日(日)	2026年 5月7日(木) ～5月18日(月) 必 着	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)
		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)	
		金融AMLオフィサー [基本]			4,950円(税込)