

# 金融コンプライアンス・オフィサー2級の あらまし

### ◆「金融コンプライアンス・オフィサー2級」とは

本試験は、日本コンプライアンス・オフィサー協会より、銀行業務検定協会が試験実施業務の全面委託を受け、銀行業務検定試験と併行実施されているものです。

受験資格はいっさい問いません。ただし、本試験の内容は、金融機関の初級・中級管理者および一般行職員のの方々を対象として、日常業務において直面するコンプライアンスに関する諸問題に対処するために必要な実務知識の習得度合を判定するものであることを、あらかじめご了承ください。

\* CBT方式による試験実施については(3)頁参照。

### ◆2024年10月(第63回)「金融コンプライアンス・オフィサー2級」試験結果

2024年10月(第63回)「金融コンプライアンス・オフィサー2級」試験の結果は、下表のとおりです。

業態別成績一覧表(年齢・勤続年数は、受験者の平均です。)

|      | 都銀<br>特銀 | 地銀    | 信託    | 第二<br>地銀 | 信金    | 信組    | 信連<br>農協 | 労金    | 生保<br>損保 | 証券     | 郵政   | 他団体<br>個人 | 全体     |
|------|----------|-------|-------|----------|-------|-------|----------|-------|----------|--------|------|-----------|--------|
| 応募者数 | 13       | 264   | 30    | 88       | 337   | 266   | 417      | 36    | 2        | 1      | 0    | 130       | 1,584  |
| 応募比率 | 0.28     | 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 | 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 | 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  | 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   | 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 | 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    |

**第65回 コンプライアンス・オフィサー認定試験**  
**「金融コンプライアンス・オフィサー2級」実施要項**

2025年6月（第65回）「金融コンプライアンス・オフィサー2級」の実施および内容等の概要は、次のとおりです。詳しくは日本コンプライアンス・オフィサー協会にお問合せください。

■試験事務全般に関わるもの

検定試験運営センター (平日9:30~17:00/TEL:03-3267-4821)

■試験の内容に関わるもの

日本コンプライアンス・オフィサー協会 (平日9:30~17:00/TEL:03-3267-4826)

■ホームページ [https://jcoa.khk.co.jp/]

|      |  |                     |     |
|------|--|---------------------|-----|
| 試験日  | 2025年6月1日(日)   |                     |     |
| 試験時間 | 10:00~12:00(120分)<br>(試験開始後30分までは入室が認められますが、試験終了時間の延長はありません。なお、試験開始後60分間および終了前10分間は退室禁止です) |                     |     |
| 受付期間 | 2025年4月1日(火) ~ 4月16日(水) 必着<br>個人申込の方は、協会のホームページからのお申込が可能です。                                |                     |     |
| 受験料  | 5,500円(税込)   |                     |     |
| 持込品  | 受験票、筆記用具(HB程度の鉛筆・シャープペンシル、消しゴム)<br>(注) 六法等は使用できません。  |                     |     |
| 試験内容 | 出題形式   | 四択択一式(マークシート)       |     |
|      | 科目構成   | 金融機関とコンプライアンス       | 10問 |
|      | 出題数  | 金融取引とコンプライアンス       | 30問 |
|      |  | 内部のリスク管理態勢とコンプライアンス | 10問 |
|      | 配点   | 1問2点(合計100点)        |     |
| 認定基準 | 100点満点中60点以上<br>(試験委員会にて最終決定します)   |                     |     |
| 正解発表 | 試験実施3日後(原則として17:00以降)に上記ホームページで公表します。  |                     |     |
| 成績通知 | 試験実施約4週間後から成績通知書と、認定された方には認定証書をお送りします(解答用紙は返却いたしません)。                                      |                     |     |

※適用される法令等は、原則として試験実施日現在のものです。

※正解等について、日本コンプライアンス・オフィサー協会への電話でのお問合せはいっさいお断りしていますので、ご了承ください。

※「金融コンプライアンス・オフィサー2級」は、通常年2回(6月・10月)実施しています。

CBT方式 コンプライアンス・オフィサー認定試験  
**「CBT金融コンプライアンス・オフィサー2級」実施要項**

CBT方式によるコンプライアンス・オフィサー認定試験の実施につき、本種目の概要は、次のとおりです。

※CBT方式コンプライアンス・オフィサー認定試験は、株式会社CBTソリューションズの試験システムおよびテストセンターにて実施します。

■試験の内容についてのお問合せ

日本コンプライアンス・オフィサー協会（経済法令研究会 検定試験運営センター）

HP：https://jcoa.khk.co.jp/ TEL：03-3267-4826（平日9：30～17：00）

お問合せフォーム：https://www.khk.co.jp/contact/

■試験の申込方法や当日についてのお問合せ

株式会社CBTソリューションズ 受験サポートセンター

TEL：03-5209-0553（8：30～17：30 ※年末年始を除く）

|             |   |      |
|-------------|---|------|
| 実施日程        | 2025年5月1日（木）～2026年3月31日（火）  |      |
| 申込日程        | 2025年4月28日（月）～2026年3月28日（土）<br>※株式会社CBTソリューションズのホームページからお申込ください。<br>https://cbt-s.com/examinee/ |      |
| 申込方法        | <個人申込><br>インターネット受付のみ<br><団体申込><br>検定試験運営センターCBT試験担当（03-3267-4821）までお問合せください。                   |      |
| 受験料         | 5,500円（税込）  |      |
| 会場          | 全国の共通会場（テストセンター）にて実施  |      |
| 出題形式        | CBT四択択一式 120分   |      |
| 科目構成<br>出題数 | 金融機関とコンプライアンス 10問<br>金融取引とコンプライアンス 30問<br>内部のリスク管理態勢とコンプライアンス 10問                               | 計50問 |
| 出題範囲        | コンプライアンス・オフィサー認定試験（紙試験）と同様  |      |
| 認定基準        | 100点満点中60点以上  |      |
| 結果発表        | 即時判定。<br>試験終了後に、スコアレポート・出題項目一覧が配付されます。<br>受験日の翌日以降、認定者はマイページから認定証書をダウンロードしてください。                |      |

※2025年度は、原則として2025年4月30日現在で施行されている法令等にもとづいて出題されます。

## 金融コンプライアンス・オフィサー 2 級 出題範囲

### 1. 金融機関とコンプライアンス

#### (1) コンプライアンス態勢の構築

- ① 行動憲章
- ② 組織
- ③ 銀行法等による規制
- ④ 公益通報者保護法 ほか

#### (2) 企業経営

- ① 取締役・取締役会・監査役の役割
- ② 銀行の業務
- ③ 利益供与
- ④ 株主代表訴訟
- ⑤ 贈収賄
- ⑥ 特別背任
- ⑦ 苦情・トラブル対応
- ⑧ 反社会的勢力への対応
- ⑨ 個人情報保護法 ほか

### 2. 金融取引とコンプライアンス

#### (1) 民法関連

- ① 説明義務
- ② 貸手責任
- ③ 提携ローンと抗弁
- ④ 使用者責任
- ⑤ 守秘義務
- ⑥ 善管注意義務
- ⑦ 権利の濫用
- ⑧ 公序良俗に反する融資
- ⑨ 相続
- ⑩ 取引約款 ほか

#### (2) 会社法（手形法・小切手法を含む）等関連

- ① 預払い・見せ金
- ② 情実融資

- ③ 利益相反取引
- ④ 取締役の第三者に対する責任
- ⑤ 商慣習・取引約款 ほか
- (3) 刑法関連
  - ① 詐欺・電子計算機使用詐欺
  - ② 横領・背任
  - ③ 文書偽造・変造
  - ④ 有価証券偽造・変造
  - ⑤ 公正証書原本不実記載
  - ⑥ 電磁的記録不正作出
  - ⑦ 支払用カード電磁的記録不正作出
  - ⑧ 共犯・幫助 ほか
- (4) 銀行法関連
  - ① 銀行法による金融商品取引法の準用
  - ② 預金との誤認防止措置
  - ③ 大口信用供与規制
  - ④ 取締役への融資
  - ⑤ 営業免許制度
  - ⑥ 銀行等代理業 ほか
- (5) 独占禁止法関連
  - ① 他行とのカルテル・談合
  - ② 優越的地位の濫用
  - ③ 不当な利益供与による顧客への誘引
  - ④ 抱合せ取引
  - ⑤ 系列取引・差別的取引・排他条件付取引
  - ⑥ 不当廉売
  - ⑦ 過大景品・誇大広告 ほか
- (6) 金融商品取引法関連
  - ① 登録金融機関の業務
  - ② 適合性の原則
  - ③ インサイダー取引
  - ④ 断定的判断の提供
  - ⑤ 損失補てん
  - ⑥ 広告規制

- ⑦ 不当勧誘・禁止行為
- ⑧ 書面交付義務
- ⑨ 詐欺的行為の禁止
- ⑩ 相場操縦の禁止
- ⑪ 風説の流布
- ⑫ 投信の販売
- ⑬ 金融商品仲介業 ほか

(7) 諸法関連

- ① 出資法
- ② 預金等不当契約取締法
- ③ 金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律  
・消費者契約法
- ④ 所得税法
- ⑤ 外為法
- ⑥ 麻薬特例法・組織的犯罪処罰法
- ⑦ 弁護士法・税理士法
- ⑧ 宅建業法
- ⑨ 保険業法
- ⑩ 知的財産権法
- ⑪ 犯罪収益移転防止法
- ⑫ 個人情報保護法
- ⑬ 偽造・盗難カード等預貯金者保護法
- ⑭ 振り込め詐欺救済法 ほか

### 3. 内部のリスク管理態勢とコンプライアンス

(1) 文書・書類の管理

- ① 文書管理マニュアルの作成
- ② 電子データ化と文書保存義務
- ③ 内部文書の管理 ほか

(2) 高齢化社会のリスク管理

- ① 高齢者取引
- ② 成年後見制度 ほか

(3) 情報管理態勢

- ① 銀行秘密

- ② インサイダー情報の管理
  - ③ 信用照会制度
  - ④ 裁判所の文書提出命令，公的機関の照会
  - ⑤ システムリスク
  - ⑥ 電子マネー・電子決済
  - ⑦ 個人情報の管理態勢 ほか
- (4) 契約・取引管理
- ① 行員の代筆
  - ② 保証否認
  - ③ 電子商取引
  - ④ 電子記録債権
  - ⑤ 当座開設 ほか
- (5) 人事・労務管理
- ① 組合活動
  - ② 男女差別
  - ③ セクシュアル・ハラスメント
  - ④ パワーハラスメント
  - ⑤ マタニティ・ハラスメント
  - ⑥ 労働契約法
  - ⑦ パートタイム，労働者派遣法 ほか

※この試験に適用される約定書・規定類の内容は，原則として，これまでに全国銀行協会において作成されたもの（ひな型等）にもとづきます。

# 金融コンプライアンス・オフィサー2級 目次

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| 金融コンプライアンス・オフィサー2級のあらまし・(1)           |  |
| 第65回 「金融コンプライアンス・オフィサー2級」実施要項・(2)     |  |
| CBT方式 「CBT金融コンプライアンス・オフィサー2級」実施要項・(3) |  |
| 金融コンプライアンス・オフィサー2級 出題範囲・(4)           |  |
| 金融コンプライアンス・オフィサー2級 出題項目一覧・(9)         |  |
| 学習のポイント・(16)                          |  |

|   |     |
|---|-----|
| 2024年10月 (第63回)   |     |
| 試験問題・解答ポイント・正解.....   | 1   |
| 2024年6月 (第62回)  |     |
| 試験問題・解答ポイント・正解.....   | 65  |
| 2023年10月 (第60回)   |     |
| 試験問題・解答ポイント・正解.....   | 129 |
| 2023年6月 (第59回)  |     |
| 試験問題・解答ポイント・正解.....   | 193 |
| ※ 2024年3月 (第61回)・2025年3月 (第64回) には、金融コンプライアンス・オフィサー2級試験は実施されておりません。 |     |

## ☆本書の内容等に関する訂正等について☆

本書の内容等につき発行後に誤記の訂正等の必要が生じた場合には、当社ホームページに掲載いたします。

(ホームページ [書籍・DVD・定期刊行誌](#) メニュー下部の [追補・正誤表](#))

## 金融コンプライアンス・オフィサー 2級 出題項目一覧

| 分 野           |                   | 出題項目             | 年    | 月  | 回  | 問 |
|---------------|-------------------|------------------|------|----|----|---|
| 金融機関とコンプライアンス | コンプライアンス<br>態勢の構築 | 金融機関におけるコンプライアンス | 2024 | 10 | 63 | 1 |
|               |                   |                  | 2024 | 6  | 62 | 1 |
|               |                   |                  | 2023 | 10 | 60 | 1 |
|               |                   |                  | 2023 | 6  | 59 | 1 |
|               |                   | 銀行法による規制         | 2024 | 10 | 63 | 2 |
|               |                   |                  | 2024 | 6  | 62 | 2 |
|               |                   |                  | 2023 | 10 | 60 | 2 |
|               |                   |                  | 2023 | 6  | 59 | 2 |
|               |                   | 公益通報者保護法         | 2024 | 10 | 63 | 3 |
|               |                   |                  | 2024 | 6  | 62 | 3 |
|               |                   |                  | 2023 | 10 | 60 | 3 |
|               |                   |                  | 2023 | 6  | 59 | 3 |
|               | 企業経営              | 利益供与             | 2024 | 10 | 63 | 4 |
|               |                   |                  | 2024 | 6  | 62 | 4 |
|               |                   |                  | 2023 | 10 | 60 | 4 |
|               |                   |                  | 2023 | 6  | 59 | 4 |
|               |                   | 株主代表訴訟           | 2024 | 10 | 63 | 5 |
|               |                   |                  | 2024 | 6  | 62 | 5 |
|               |                   |                  | 2023 | 10 | 60 | 5 |
|               |                   |                  | 2023 | 6  | 59 | 5 |
|               |                   | 取締役の役割等          | 2024 | 10 | 63 | 6 |
|               |                   |                  | 2024 | 6  | 62 | 6 |
|               |                   |                  | 2023 | 10 | 60 | 6 |
|               |                   |                  | 2023 | 6  | 59 | 6 |
| 社外取締役の設置等     |                   | 2024             | 10   | 63 | 7  |   |
|               |                   | 2024             | 6    | 62 | 7  |   |
|               |                   | 2023             | 10   | 60 | 7  |   |
| 監査役の役割等       |                   | 2023             | 6    | 59 | 7  |   |
|               |                   | 2024             | 10   | 63 | 8  |   |
|               |                   | 2024             | 6    | 62 | 8  |   |
|               |                   | 2023             | 10   | 60 | 8  |   |
|               |                   |                  | 2023 | 6  | 59 | 8 |

| 分 野           |      | 出題項目          | 年    | 月      | 回    | 問  |
|---------------|------|---------------|------|--------|------|----|
| 金融機関とコンプライアンス | 企業経営 | 苦情・トラブルへの対応   | 2024 | 10     | 63   | 9  |
|               |      |               | 2024 | 6      | 62   | 9  |
|               |      |               | 2023 | 10     | 60   | 9  |
|               |      | 接待・贈答         | 2024 | 6      | 62   | 10 |
|               |      |               | 2023 | 6      | 59   | 9  |
|               |      | 反社会的勢力への対応    | 2024 | 10     | 63   | 10 |
|               |      |               | 2023 | 10     | 60   | 10 |
|               |      |               | 2023 | 6      | 59   | 10 |
|               |      | 金融取引とコンプライアンス | 民法関連 | 善管注意義務 | 2024 | 10 |
| 2024          | 6    |               |      |        | 62   | 11 |
| 2023          | 10   |               |      |        | 60   | 11 |
| 2023          | 6    |               |      |        | 59   | 11 |
| 守秘義務          | 2024 |               |      | 10     | 63   | 12 |
|               | 2024 |               |      | 6      | 62   | 12 |
|               | 2023 |               |      | 10     | 60   | 12 |
|               | 2023 |               |      | 6      | 59   | 12 |
| 権利の濫用・公序良俗違反  | 2024 |               |      | 10     | 63   | 13 |
|               | 2024 |               |      | 10     | 63   | 14 |
|               | 2024 |               |      | 6      | 62   | 13 |
|               | 2024 |               |      | 6      | 62   | 14 |
|               | 2023 |               | 10   | 60     | 13   |    |
|               | 2023 |               | 10   | 60     | 14   |    |
|               | 2023 |               | 6    | 59     | 13   |    |
|               | 2023 |               | 6    | 59     | 14   |    |
| 貸手責任・融資契約等    | 2024 |               | 10   | 63     | 15   |    |
|               | 2024 |               | 10   | 63     | 16   |    |
|               | 2024 |               | 6    | 62     | 15   |    |
|               | 2023 |               | 10   | 60     | 15   |    |
|               | 2023 |               | 6    | 59     | 15   |    |

| 分野            |          | 出題項目   | 年     | 月    | 回  | 問  |    |
|---------------|----------|--------|-------|------|----|----|----|
| 金融取引とコンプライアンス | 民法関連     | 使用者責任  | 2024  | 10   | 63 | 17 |    |
|               |          |        | 2024  | 6    | 62 | 16 |    |
|               |          |        | 2023  | 10   | 60 | 16 |    |
|               |          |        | 2023  | 6    | 59 | 16 |    |
|               |          | 相続     | 2024  | 10   | 63 | 18 |    |
|               |          |        | 2024  | 6    | 62 | 17 |    |
|               |          |        | 2023  | 10   | 60 | 17 |    |
|               |          |        | 2023  | 6    | 59 | 17 |    |
|               |          | 取引約款   | 2024  | 10   | 63 | 19 |    |
|               |          |        | 2024  | 6    | 62 | 18 |    |
|               |          |        | 2023  | 10   | 60 | 18 |    |
|               |          |        | 2023  | 6    | 59 | 18 |    |
|               | 商法・会社法関連 | 情実融資   | 2024  | 6    | 62 | 19 |    |
|               |          |        | 2023  | 10   | 60 | 19 |    |
|               |          |        | 2023  | 6    | 59 | 19 |    |
|               |          | 仮装払込   | 2024  | 10   | 63 | 20 |    |
|               |          |        | 2024  | 6    | 62 | 20 |    |
|               |          |        | 2023  | 10   | 60 | 20 |    |
|               |          | 利益相反取引 | 2023  | 6    | 59 | 20 |    |
|               |          |        | 2024  | 10   | 63 | 21 |    |
|               |          |        | 2024  | 6    | 62 | 21 |    |
|               |          |        | 2023  | 10   | 60 | 21 |    |
|               |          | 手形・小切手 | 2023  | 6    | 59 | 21 |    |
|               |          |        | 2024  | 10   | 63 | 22 |    |
|               |          |        | 2024  | 6    | 62 | 22 |    |
|               |          |        | 2023  | 10   | 60 | 22 |    |
|               |          | 刑法関連   | 文書偽造等 | 2023 | 6  | 59 | 22 |
|               |          |        |       | 2024 | 10 | 63 | 23 |
| 2024          | 6        |        |       | 62   | 23 |    |    |
| 2023          | 10       |        |       | 60   | 23 |    |    |
|               |          |        | 2023  | 6    | 59 | 23 |    |

| 分野            |             | 出題項目           | 年    | 月  | 回  | 問  |
|---------------|-------------|----------------|------|----|----|----|
| 金融取引とコンプライアンス | 刑法関連        | (業務上) 横領罪      | 2024 | 10 | 63 | 24 |
|               |             |                | 2024 | 6  | 62 | 24 |
|               |             |                | 2023 | 10 | 60 | 24 |
|               |             |                | 2023 | 6  | 59 | 24 |
|               |             | 背任罪            | 2024 | 10 | 63 | 25 |
|               |             |                | 2024 | 6  | 62 | 25 |
|               |             |                | 2023 | 10 | 60 | 25 |
|               |             |                | 2023 | 6  | 59 | 25 |
|               |             | 詐欺罪等           | 2024 | 10 | 63 | 26 |
|               |             |                | 2024 | 6  | 62 | 26 |
|               |             |                | 2023 | 10 | 60 | 26 |
|               |             |                | 2023 | 6  | 59 | 26 |
|               | 公正証書原本不実記載罪 | 2024           | 10   | 63 | 27 |    |
|               |             | 2024           | 6    | 62 | 27 |    |
|               |             | 2023           | 10   | 60 | 27 |    |
|               |             | 2023           | 6    | 59 | 27 |    |
|               | 独占禁止法関連     | 不当な取引制限 (カルテル) | 2024 | 10 | 63 | 28 |
|               |             |                | 2024 | 6  | 62 | 28 |
|               |             |                | 2023 | 10 | 60 | 28 |
|               |             | 優越的地位の濫用       | 2024 | 10 | 63 | 29 |
| 2024          |             |                | 6    | 62 | 29 |    |
| 2023          |             |                | 10   | 60 | 29 |    |
| 2023          |             |                | 6    | 59 | 28 |    |
| 抱合せ取引         |             | 2024           | 10   | 63 | 30 |    |
|               |             | 2024           | 6    | 62 | 30 |    |
|               | 2023        | 10             | 60   | 30 |    |    |
| 金融商品取引法<br>関連 | 適合性の原則      | 2024           | 10   | 63 | 31 |    |
|               |             | 2024           | 6    | 62 | 31 |    |
|               |             | 2023           | 10   | 60 | 31 |    |
|               |             | 2023           | 6    | 59 | 29 |    |
|               | 断定的判断の提供    | 2024           | 10   | 63 | 32 |    |
|               |             | 2024           | 6    | 62 | 32 |    |
|               |             | 2023           | 10   | 60 | 32 |    |
|               |             | 2023           | 10   | 60 | 32 |    |

| 分野            |                  | 出題項目      | 年    | 月  | 回  | 問  |
|---------------|------------------|-----------|------|----|----|----|
| 金融取引とコンプライアンス | 金融商品取引法<br>関連    | 断定的判断の提供  | 2023 | 6  | 59 | 30 |
|               |                  |           | 2024 | 10 | 63 | 33 |
|               |                  | 投資信託の販売   | 2024 | 6  | 62 | 33 |
|               |                  |           | 2023 | 10 | 60 | 33 |
|               |                  |           | 2023 | 6  | 59 | 31 |
|               |                  |           | 2024 | 10 | 63 | 34 |
|               |                  | 広告等規制     | 2023 | 10 | 60 | 34 |
|               |                  |           | 2023 | 6  | 59 | 32 |
|               |                  |           | 2024 | 10 | 63 | 35 |
|               |                  | 損失補てん等の禁止 | 2024 | 6  | 62 | 34 |
|               | 2023             |           | 10   | 60 | 35 |    |
|               | 2023             |           | 6    | 59 | 33 |    |
|               | 2024             |           | 6    | 62 | 35 |    |
|               | 相場操縦             | 2024      | 10   | 63 | 36 |    |
|               |                  | 2024      | 6    | 62 | 36 |    |
|               |                  | 2023      | 10   | 60 | 36 |    |
|               |                  | 2023      | 6    | 59 | 34 |    |
|               |                  | 風説の流布     | 2024 | 10 | 63 | 37 |
|               |                  |           | 2024 | 6  | 62 | 37 |
|               | 2023             |           | 10   | 60 | 37 |    |
| 2023          | 6                |           | 59   | 35 |    |    |
| 諸法関連          | 浮貸し              | 2023      | 6    | 59 | 35 |    |
|               |                  | 2023      | 10   | 60 | 37 |    |
|               |                  | 2024      | 6    | 62 | 37 |    |
|               |                  | 2024      | 10   | 63 | 38 |    |
|               | 導入預金             | 2024      | 6    | 62 | 38 |    |
|               |                  | 2023      | 10   | 60 | 38 |    |
|               |                  | 2023      | 6    | 59 | 37 |    |
|               |                  | 2024      | 10   | 63 | 39 |    |
|               | 偽造・盗難カード等預貯金者保護法 | 2024      | 6    | 62 | 39 |    |
|               |                  | 2023      | 10   | 60 | 39 |    |
| 2023          |                  | 6         | 59   | 39 |    |    |
| 2024          |                  | 6         | 62   | 39 |    |    |
| 振り込み詐欺救済法     | 2024             | 10        | 63   | 39 |    |    |
|               | 2024             | 6         | 62   | 39 |    |    |
|               | 2023             | 10        | 60   | 39 |    |    |
|               | 2023             | 6         | 59   | 38 |    |    |

# 金融機関とコンプライアンス

問一

## 金融機関におけるコンプライアンス



金融機関におけるコンプライアンスに関する記述について、適切でないものは次のうちどれですか。

- (1) 「しなければならないと決められていないが、行ったほうがよいと思われることを積極的に行い、禁止されていないが行わないほうがよいと思われることを厳に慎む」というのが真のコンプライアンスであり、ビジネス行動上のグローバル・スタンダードといえる。
- (2) 金融機関が市場の一員として活動するためには、ルールは守らなくてはならないという社会からの強い要請があるが、仮にルールを守らなかった場合でも、厳しい批判は受けるものの、免許等を受ける業種である金融機関が市場から追い出されることはない。
- (3) 金融取引においては遵守すべき法律や規則等が多く存在するため、金融活動を行うにあたっては、法律・規則等を遵守することは当然のことであるが、たとえ法律・規則等に抵触しない場合でも、金融機関に求められている倫理観と誠実さにもとづき、公正な行動をとることを心がける必要がある。
- (4) 金融機関の業務は、適法であることを当然の前提としたうえで適切性も求められており、法律や規則等を遵守していたとしても、その業務が不適切である場合には業務改善命令が発せられる可能性があることに留意が必要である。

### 解答ポイント&正解

「しなければならないと決められていないが、行ったほうがよいと思われることを積極的に行い、禁止されていないが行わないほうがよいと思われることを厳に慎む」というのが真のコンプライアンスであり、ビジネス行動上

のグローバル・スタンダードといえる。よって、(1)は適切である。

金融機関が市場の一員として活動するためには、ルールを守らなくてはならないという社会からの強い要請があり、ルールを守らず、コンプライアンスを実践しないことにより、市場から追い出されることもありうる。よって、(2)は適切でなく、これが本問の正解である。

金融取引においては遵守すべき法律や規則等が多く存在するため、金融活動を行うにあたっては、法律・規則等を遵守することは当然のことであるが、たとえ法律・規則等に抵触しない場合でも、金融機関に求められている倫理観と誠実さにもとづき、公正な行動をとることを心がけることが必要である。よって、(3)は適切である。

金融機関の業務が不適切である場合には、その行為が法令等に違反していても、業務改善命令が発せられる可能性がある。よって、(4)は適切である。

正解：(2)

正解率：98.57%

公式テキスト 第1編1「コンプライアンス態勢の構築」

問一 2

## 銀行法による規制



銀行法による規制に関する記述について、適切でないものは次のうちどれですか。

- (1) 銀行代理業は許可制であり、内閣総理大臣の許可を受けた者だけが営むことができる。
- (2) 銀行の常務に従事する取締役は、内閣総理大臣の認可を受けた場合を除くほか、他の会社の常務に従事してはならない。
- (3) 内閣総理大臣（監督当局）は、銀行の業務の健全かつ適切な運営を確保するため必要があると認めるときは、銀行に対し、業務改善計画の提出を求めることができる。
- (4) アームズ・レングス・ルールにより、銀行が単体およびグループで行う、ある受信者に対する信用の供与等の額は、原則として、自己資

本額の25%以下としなければならない。

## 解答ポイント&正解

銀行代理業は、内閣総理大臣の許可を受けた者でなければ、営むことができない。よって、(1)は適切である。

銀行の常務に従事する取締役は、内閣総理大臣の認可を受けた場合を除くほか、他の会社の常務に従事してはならない。よって、(2)は適切である。

内閣総理大臣（監督当局）は、銀行の業務の健全かつ適切な運営を確保するため必要があると認めるときは、銀行に対し、業務改善計画の提出を求めることができる。よって、(3)は適切である。

アームズ・レングス・ルールとは、銀行と特定の関係のある会社等との間で取引する場合、取引先に甘く銀行に厳しい条件で取引することを規制し、通常の見込条件と同様にすべきというルールである。よって、(4)は適切でなく、これが本問の正解である。

正解：(4)

正解率：45.99%

公式テキスト 第2編1-5「その他銀行法に基づく規制」

問-3

### 公益通報者保護法



.....  
公益通報者保護法に関する記述について、適切でないものは次のうちどれですか。

- (1) 公益通報とは、労働者、退職者、役員が、役務提供先の不正行為を、不正の目的でなく、一定の通報先に通報することをいう。
- (2) 常時使用する労働者の数が300人を超える事業者は、公益通報に適切に対応するために必要な体制の整備等が義務付けられている。
- (3) 保護される通報者の範囲には、役員や退職後1年以内の退職者も含まれる。
- (4) 内部調査等に従事する者は、通報者を特定させる情報について守秘義務を負うが、これに違反した場合でも刑罰を科されることはない。

## 解答ポイント&amp;正解

公益通報とは、労働者、退職者、役員が、役務提供先の不正行為を、不正の目的でなく、一定の通報先に通報することをいう。よって、(1)は適切である。

常時使用する労働者の数が300人を超える事業者は、公益通報に適切に対応するために必要な体制の整備等が義務付けられている。よって、(2)は適切である。

公益通報者保護法で保護される通報者の範囲には、役員や退職後1年以内の退職者も含まれる。よって、(3)は適切である。

内部調査等に従事する者は、通報者を特定させる情報について守秘義務を負い、これに違反した場合は30万円以下の罰金に処せられる。よって、(4)は適切でなく、これが本問の正解である。

正解：(4)

正解率：81.93%

公式テキスト 第1編2-6「不祥事件・苦情等に対する処置」

問一 4

## 利益供与



会社法における利益供与に関する記述について、適切でないものは次のうちどれですか。

- (1) 利益供与の相手方は「何人に対しても」とされているので、株主に限らず、株主の親族に対して利益供与を行った場合でも、これにあたる。
- (2) 利益供与は株主の権利行使に関して行われることが要件となるが、株主総会で株主の質問権を行使しないと約束するといった消極的なものでも、これに該当する可能性がある。
- (3) 会社の役員が利益供与を行い、役員が会社に対する民事責任を株主代表訴訟（会社法における「責任追及等の訴え」）により追及されて敗訴した場合、役員等賠償責任保険によってその賠償額が補償される可能性もある。

