

Polisi Atal Gwyngalchu Arian

|  |  |
| --- | --- |
| **TEITL Y POLISI** | Polisi Atal Gwyngalchu Arian |
| **DYDDIAD CYMERADWYO** | 24 Mehefin 2024 |
| **CORFF CYMERADWYO** | Pwyllgor Archwilio |
| **FERSIWN** | 4 |
| **DYDDIADAU YR ADOLYGIAD BLAENOROL** | Chwefror 2020 |
| **DYDDIAD YR ADOLYGIAD NESAF** | Mai 2027 |
| **CANLYNIAD ASESIAD EFFAITH CYDRADDOLDEB** | *Dim newid mawr* |
| **POLISÏAU / GWEITHDREFNAU / CANLLAWIAU CYSYLLTIEDIG** | Polisi Atal Gwyngalchu Arian, Polisi Rhoddion a Lletygarwch, Polisi Gwrth-dwyll a Llygredd, Polisi Rheoli Risg, Polisi a Gweithdrefnau Chwythu'r Chwiban, Rheoliadau Ariannol, Datganiad Deddf Cyllid Troseddol. |
| **DYDDIAD GWEITHREDU** | 1 Awst 2024 |
| **PERCHENNOG POLISI (TEITL SWYDD)** | Prif Swyddog Adnoddau |
| **UNED / GWASANAETH** | Cyllid |
| **E-BOST CYSWLLT** | hcrotty@cardiffmet.ac.uk |

# Rheoli Fersiynau

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **FERSIWN** | Dyddiad: | **RHESWM DROS NEWID** |
| 3.0 | Chwefror 2020 | Trydydd fersiwn |
| 4.0 | Mehefin 24 | Pedwerydd fersiwn |

# Hyb Polisi

## I gael rhagor o wybodaeth am bolisïau:

1. Gallwch fynd i dudalennau'r Ysgrifenyddiaeth ar InSite yn [https://outlookuwicac.sharepoint.com/sites/Secretariat](https://outlookuwicac.sharepoint.com/sites/Secretariat/);
2. Gallwch fynd i'r Hyb Polisi yn [cardiffmet.ac.uk/about/policyhub](https://www.cardiffmet.ac.uk/about/policyhub); neu
3. Cysylltwch â policies@cardiffmet.ac.uk.

Cynnwys

[Rheoli Fersiynau 1](#_Toc174024019)

[Hyb Polisi 1](#_Toc174024020)

[1 Diben 4](#_Toc174024021)

[2 Cwmpas 4](#_Toc174024022)

[3 Beth yw gwyngalchu arian? 5](#_Toc174024023)

[4 Risgiau 5](#_Toc174024024)

[5 Rheoli risgiau 6](#_Toc174024025)

[6 Canlyniadau methu â sylwi ar wyngalchu arian. 6](#_Toc174024026)

[7 Rhwymedigaethau Prifysgol Metropolitan Caerdydd 7](#_Toc174024027)

[8 Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian (MLRO) 7](#_Toc174024028)

[9 Cyfrifoldebau Gwiethwyr 8](#_Toc174024029)

[10 Gweithdrefn ar gyfer adrodd am drafodion amheus 8](#_Toc174024030)

[11 Delio ag unigolion yr ydych yn amau ​​yn eu cylch 9](#_Toc174024031)

[12 Ad-dalu ffioedd 9](#_Toc174024032)

[13 Adnabod eich cwsmer 10](#_Toc174024033)

[14 Gofynion cadw cofnodion 10](#_Toc174024034)

[15 Atal 11](#_Toc174024035)

[16 Atodiad A - Ffurflen Adroddiad Amheuaeth o Wyngalchu Arian 13](#_Toc174024036)

[17 Atodiad B – Beth i gadw llygad amdano 14](#_Toc174024037)

[18 Atodiad C - Deddfwriaeth 14](#_Toc174024038)

[19 Atodiad D - Deddf Cyllid Troseddol 16](#_Toc174024039)

# Diben

## Mae gwyngalchu arian yn drosedd. Mae'r Polisi Atal Gwyngalchu Arian (PAGA) yn nodi ymrwymiad Prifysgol Metropolitan Caerdydd i leihau risgiau'r Brifysgol mewn perthynas â gwyngalchu arian. Mae gan y Brifysgol agwedd dim goddefgarwch tuag at arferion o'r fath. Mae’r cosbau am droseddau gwyngalchu arian yn ddifrifol a gallant olygu hyd at 14 mlynedd o garchar a/neu ddirwy ddiderfyn i’r gweithwyr a’r swyddogion gweithredol sy’n gyfrifol, yn ogystal â niwed sylweddol i enw da’r Brifysgol.

## Mae’r Polisi Atal Gwyngalchu Arian yn un o gyfres o bolisïau a dylid ei ddarllen ar y cyd â’r canlynol:

* Rheoliadau Ariannol
* Polisi Gwrth-Lwgrwobrwyo a Llygredd
* Polisi Rhoddion a Lletygarwch
* Polisi Chwythu'r Chwiban
* Polisi Atal Twyll a Llygredd
* Arweiniad y Ddeddf Cyllid Troseddol

# Cwmpas

## Mae’r polisi hwn yn berthnasol i holl staff y Brifysgol a’i his-gwmnïau, yr holl fyfyrwyr sy’n cynrychioli’r Brifysgol, ei llywodraethwyr a thrydydd partïon cysylltiedig. Mae'r un mor berthnasol i bob maes incwm a gwariant.

## Mae’n bosibl y gallai unrhyw aelod o staff gyflawni trosedd o dan gyfreithiau gwyngalchu arian os ydynt yn amau ​​gwyngalchu arian neu os byddant yn cymryd rhan mewn rhyw ffordd ac yn gwneud dim yn ei gylch. Os bydd unigolion yn amau ​​bod gweithgarwch gwyngalchu arian wedi digwydd neu wedi digwydd, neu os bydd unrhyw un yn pryderu am eu rhan, rhaid ei ddatgelu cyn gynted â phosibl i Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian y Brifysgol (SAGA gweler [adran 8](#_Money_Laundering_Reporting)).

## Mae torri'r Polisi hwn yn drosedd ddisgyblu i staff a bydd yn destun ymchwiliad dan weithdrefnau disgyblu'r Brifysgol. Gall methu â chydymffurfio â'r Polisi hwn olygu bod staff yn agored i'r risg o fod yn bersonol agored i erlyniad. Bydd torri'r polisi hwn gan fyfyrwyr yn arwain at roi gweithdrefnau disgyblu myfyrwyr ar waith.

## Mae cosbau ariannol ac enw da i'r Brifysgol a'i staff am beidio â chydymffurfio â'r ddeddfwriaeth hon. Mae'n bwysig bod pob aelod o staff yn gyfarwydd â'u cyfrifoldebau cyfreithiol gan y gellir gosod sancsiynau troseddol difrifol am dorri amodau. **Y gofyniad allweddol ar gyflogeion yw rhoi gwybod yn brydlon am unrhyw weithgarwch gwyngalchu arian a amheuir i'r Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian (MLRO** - gweler [adran 8](#_What_to_look)).

## Cyfrifoldeb Deoniaid, Cyfarwyddwyr a Deiliaid Cyllidebau yw sicrhau bod yr holl staff yn eu meysydd yn ymwybodol o bolisïau'r Brifysgol ac yn eu dilyn.

# Beth yw gwyngalchu arian?

## Mae gwyngalchu arian yn derm cyffredinol am unrhyw ddull o guddio tarddiad arian “budr” neu droseddol. Gall yr arian hwn fod yn enillion o weithgarwch troseddol gan gynnwys terfysgaeth, masnachu mewn cyffuriau, llygredd, osgoi talu treth, a lladrad.

## Pwrpas gwyngalchu arian yw cuddio tarddiad yr arian budr fel ei fod yn ymddangos ei fod wedi dod o ffynhonnell gyfreithlon. Yn anffodus, nid oes unrhyw sefydliad yn ddiogel rhag bygythiad gwyngalchu arian, yn enwedig lle mae'n derbyn arian o ffynonellau lle nad yw'n hysbys pwy yw'r talwr. Mae’n bosibl felly y bydd y Brifysgol yn cael ei thargedu gan droseddwyr sy’n dymuno gwyngalchu enillion troseddau. Gan fod y Brifysgol yn derbyn symiau sylweddol o arian o bob rhan o’r byd, ar gyfer ffioedd dysgu, llety, a gwasanaethau eraill, yn ogystal â gwneud miloedd o daliadau’n fyd-eang, mae’n agored i’r risg o gael ei defnyddio’n ddiarwybod i wyngalchu arian.

## Mae’n bosibl y bydd enillion troseddau yn dod i law gan unigolion neu sefydliadau nad ydynt yn sylweddoli eu bod yn cyflawni trosedd. Fodd bynnag, nid yw'n amddiffyniad i'r talwr na'r derbynnydd honni nad oedd yn gwybod ei fod yn cyflawni trosedd os dylent fod wedi bod yn ymwybodol o darddiad yr arian.

## Rhaid i bob aelod o staff sy'n delio â derbyn arian neu sy'n dod i gysylltiad â thrydydd parti fod yn ymwybodol o ganllawiau gwrth-wyngalchu arian y Brifysgol.

## Mae enghreifftiau o wyngalchu arian yn cynnwys;

* Cuddio, cuddio, trosi, trosglwyddo neu dynnu eiddo troseddol o Gymru a Lloegr (Adran 327 o Ddeddf Enillion Troseddau 2002 (DET)))
* Trefnu, neu’n ymwneud â threfniant, y mae’r person sy’n gwybod, neu’n amau, neu’n hwyluso (drwy ba bynnag fodd), caffael, cadw, defnyddio neu reoli eiddo troseddol gan neu ar ran person arall (Adran 328, DET)
* Caffael, defnyddio neu feddu ar eiddo troseddol (Adran 329, DET)
* Gwneud datgeliad i berson sy’n debygol o niweidio ymchwiliad gwyngalchu arian (“rhoi gwybod”) (Adran 333, DET)
* Dod yn bryderus mewn trefniant sy’n hwyluso celu, symud o’r awdurdodaeth, trosglwyddo i enwebeion neu unrhyw gadw neu reoli arall ar eiddo terfysgol (Adran 18, Deddf Terfysgaeth 2000)

# Risgiau

## Er mwyn deall ein risg, mae angen inni ddeall egwyddorion sut mae gwyngalchu arian yn gweithio. Mae tri cham mewn gwyngalchu arian, lleoli, haenu ac integreiddio.

## Lleoliad yw lle mae enillion gweithgarwch troseddol yn mynd i mewn i'r system ariannol.

## Mae haenau yn pellhau'r arian o'i ffynhonnell anghyfreithlon trwy haenau o drafodion ariannol.

## Yn olaf, mae integreiddio'n golygu ailgyflwyno'r enillion anghyfreithlon i fasnach gyfreithlon trwy ddarparu esboniad sy'n ymddangos yn wirioneddol am yr arian.

## Mae sawl math o risg. Mae'r Brifysgol wedi nodi'r meysydd allweddol canlynol y gallai'r rhai sy'n ceisio cyflawni unrhyw un neu bob un o'r tri cham gwyngalchu arian, uchod, fanteisio arnynt.

## Derbyn ffioedd dysgu a llety o dramor. Derbyn arian gan endidau busnes a allai fod yn droseddol

## Gwneud ad-daliadau i fyfyrwyr, a thrydydd partïon (rhieni, asiantau a noddwyr)

## Derbyn trafodion arian parod

## Derbyn rhoddion

## Gweithredu gweithgareddau tramor mewn gwahanol awdurdodaethau

# Rheoli risgiau

## Mae gan y Brifysgol broses "adnabod eich cwsmer" gadarn ar gyfer myfyrwyr a chwsmeriaid eraill, yn enwedig myfyrwyr tramor a'r rhai o feysydd risg uchel. Mae rheolaeth yn cael ei dynhau gan y gofynion canlynol.

* Ni ellir gwneud unrhyw ad-daliadau heblaw i'r talwr gwreiddiol.
* Gwneir ad-daliadau gan ddefnyddio'r dull talu gwreiddiol.
* Ni dderbynnir arian parod ar gyfer taliadau ffioedd dysgu. Ac eithrio fflotiau arian mân, mae'r Brifysgol yn gweithredu campysau heb arian parod.
* Ni ellir derbyn rhoddion gan unrhyw roddwr sydd ar [restr sancsiynau'r DU.](https://www.gov.uk/government/publications/the-uk-sanctions-list)
* Rhaid tynnu sylw Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian y Brifysgol at unrhyw achosion posibl o dorri'r polisi hwn, gan gynnwys mewn unrhyw swyddfa dramor neu feysydd gweithgaredd – gweler [adran 8](#_What_to_look).

# Canlyniadau methu â sylwi ar wyngalchu arian.

## Mae sawl darn o [ddeddfwriaeth](#_Annex_C_-) sy’n gwneud canlyniadau methu â nodi achosion posibl o wyngalchu arian, a llunio’r adroddiadau priodol, yn droseddau difrifol. Rhoddir manylion y cyfreithiau hyn a'r canlyniadau cysylltiedig isod a rhestrir deddfwriaeth bellach sy'n ymwneud â'r maes hwn yn atodiadau [C](#_Annex_C_-_1) a [D.](#_Annex_D_-) Mae cyflwyno Deddf Enillion Troseddau 2002 a Rheoliadau Gwyngalchu Arian, Ariannu Terfysgaeth a Throsglwyddo Arian (Gwybodaeth am y Talwr) 2017 wedi ehangu’r diffiniad o wyngalchu arian ac wedi ehangu’r ystod o weithgareddau a reolir gan y fframwaith statudol.

### Deddf Enillion Troseddau 2002

O dan Ddeddf Enillion Troseddau 2002 gallech fod yn euog o drosedd os ydych yn helpu unigolyn i wyngalchu arian o ffynhonnell droseddol. Os ydych yn gwybod neu’n amau ​​y gallai’r arian ddod o ffynhonnell droseddol, rhaid i chi wneud y datgeliad priodol (fel y nodir yn y canllawiau isod) neu gallech gael dirwy a/neu garchar am hyd at 14 mlynedd. Mae'r Ddeddf Enillion Troseddau yn berthnasol i bob sefydliad a sector.

### Rheoliadau Gwyngalchu Arian, Ariannu Terfysgaeth a Throsglwyddo Cronfeydd 2017

Mae Rheoliadau Gwyngalchu Arian, Ariannu Terfysgaeth a Throsglwyddo Cronfeydd (gwybodaeth am y Talwr) 2017 ("MLR2017") yn mabwysiadu ymagwedd seiliedig ar risg tuag at AGA a diwydrwydd dyladwy. Yn yr un modd, mae'r Brifysgol wedi mabwysiadu ymagwedd sy'n seiliedig ar risg tuag at atal gwyngalchu arian a chynnal diwydrwydd dyladwy. Er y gellid ystyried bod llawer o weithgareddau ariannol y Brifysgol yn risg gymharol isel o safbwynt gwyngalchu arian, mae angen i'r holl staff fod yn wyliadwrus yn erbyn y risgiau trosedd ariannol a thwyll y mae'r Brifysgol yn eu hwynebu. Mae achosion o amheuaeth o wyngalchu arian yn debygol o fod yn brin yn y Brifysgol, ond rhaid inni fod yn ymwybodol o ofynion deddfwriaethol.

# Rhwymedigaethau Prifysgol Metropolitan Caerdydd

 Mae gennym gyfrifoldeb i;

* Penodi Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian (SAGA) i dderbyn, ystyried ac adrodd fel y bo’n briodol, datgeliad o unrhyw weithgaredd amheus a adroddwyd gan gyflogeion
* Gweithredu gweithdrefnau i alluogi adrodd am weithgaredd amheus
* Cynnal gweithdrefnau adnabod cwsmeriaid i “adnabod eich cwsmer”
* Cadw cofnodion digonol o drafodion

# Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian (SAGA)

## Rôl y Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian yw llunio a gweithredu Canllawiau Atal Gwyngalchu Arian y Brifysgol. Felly, dylid rhoi gwybod i'r Swyddog Adrodd am Wyngalchu Arian am unrhyw doriadau neu wyriadau posibl o Ganllawiau'r Brifysgol ar Osgoi Gwyngalchu Arian cyn gynted ag y byddwch yn dod yn ymwybodol ohonynt, gan ddefnyddio'r ffurflen yn [Atodiad A.](#_Annex_-_Suspected)

## Mae'r Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian yn gyfrifol am y weinyddiaeth o ddydd i ddydd sy'n ymwneud ag osgoi gwyngalchu arian. Dylid anfon adroddiadau am drafodion amheus at y swyddog hwn a fydd yn casglu'r wybodaeth ac yn paratoi'r adroddiadau angenrheidiol ar gyfer yr Asiantaeth Troseddu Cenedlaethol (NCA) ac yn cysylltu â hi.

## Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian y Brifysgol yw'r Prif Swyddog (Adnoddau).

## Lle bo pryderon yn ymwneud â'r SAGA cyfeiriwch at ofynion adrodd [Polisi Chwythu'r Chwiban](https://www.cardiffmet.ac.uk/about/policyhub/Pages/default.aspx) y Brifysgol .

# Cyfrifoldebau Gweithwyr

## Mae cyfrifoldeb gweithwyr mewn perthynas ag atal gwyngalchu arian fel a ganlyn:

* Bod yn effro i ble gall y Brifysgol gael ei thargedu gan unigolion sy'n ceisio gwyngalchu enillion troseddau.
* Er mwyn osgoi rhoi gwybod i unrhyw un sy'n delio â'r Brifysgol eich bod yn amau ​​eu bod yn ceisio gwyngalchu, neu wedi gwyngalchu, enillon troseddau. Mae “rhoi rhybudd” yn drosedd ac mae risg o gyfnod carchar.
* Peidio ag anwybyddu amheuon o AGA a rhoi gwybod am unrhyw amheuon o wyngalchu arian i Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian y Brifysgol.
* I amddiffyn eich hun, cydweithwyr a'r Brifysgol rhag achosion o wyngalchu arian trwy ddilyn a glynu at y polisi hwn a'r gweithdrefnau hyn.

## Nid eich cyfrifoldeb chi yw penderfynu a yw trafodiad amheus yn gyfystyr â gwyngalchu arian mewn gwirionedd. Os oes gennych unrhyw amheuaeth y gallai trafodiad olygu gwyngalchu enillion troseddau, yna rhaid i chi roi gwybod i Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian y sefydliad.

# Gweithdrefn ar gyfer adrodd am drafodion amheus

## Rhaid i unrhyw drafodion amheus y byddwch yn dod yn ymwybodol ohonynt yn ystod eich gwaith gael eu hadrodd i'r Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian yn syth i'r cyfeiriad isod, mae ffurflen AGA a Amheuir ar gael yn [atodiad A:](#_Annex_A_-) Ar ôl derbyn adroddiad datgelu bydd yr SAGA yn:

* Nodwch y dyddiad derbyn a chydnabyddwch ei dderbyn.
* Asesu a chynghori'r unigolion dan sylw pryd y gellir disgwyl ymateb.
* Ystyried yr adroddiad ac unrhyw wybodaeth berthnasol arall, gan wneud ymholiadau pellach os oes angen, i benderfynu a ddylid cyflwyno adroddiad i'r Asiantaeth Troseddu Cenedlaethol (NCA).

## Unwaith y bydd y SAGA wedi gwerthuso’r achos, bydd penderfyniad amserol yn cael ei wneud ynghylch:

* Mae gwyngalchu arian gwirioneddol neu amheus yn digwydd.
* Mae sail resymol dros wybod neu amau ​​bod hynny'n wir.
* Mae angen caniatâd gan yr NCA er mwyn i drafodiad penodol fynd rhagddo.

## Pan fydd y SAGA yn dod i’r casgliad y dylid datgelu’r achos i’r NCA, mae angen gwneud hyn:

* Mewn modd amserol.
* Yn y modd rhagnodedig ar fformat adroddiad safonol a ddarperir gan yr NCA.

# Delio ag unigolion yr ydych yn amau ​​yn eu cylch

## Mae'n hollbwysig os oes gennych chi amheuaeth ynghylch unigolyn neu sefydliad yr ydych yn delio ag ef nad ydych yn tynnu sylw ato o'r amheuaeth honno. Rhaid i chi beidio â'u gwneud yn ymwybodol y byddwch yn gwneud, neu'n ystyried gwneud, adroddiad datgelu mewnol neu y gallai hwn gael ei drosglwyddo i'r awdurdodau.

## Rhaid i chi drosglwyddo manylion eich amheuon ar unwaith i Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian y Brifysgol.

## Rhaid i chi beidio â bancio unrhyw arian parod, sieciau neu fath arall o daliad o'r ffynhonnell hon nes bod gennych ganiatâd i wneud hynny gan Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian y Brifysgol.

# Ad-dalu ffioedd

## Dylid cymryd gofal pan ofynnir am ad-daliadau, a bod y taliad wedi'i wneud gyda cherdyn credyd neu drosglwyddiad banc. Yn yr achosion hyn, dim ond trwy'r un dull y dylid gwneud ad-daliadau ac yn ôl i'r un cyfrif y derbyniwyd yr arian ohono. Lle nad oes cyfrif bellach, dylid cyfeirio'r mater at Ddirprwy Gyfarwyddwr Cyllid am ymchwiliad pellach a gwiriadau diwydrwydd dyladwy. Mae rheolau llym yn berthnasol i fyfyrwyr tramor a rhaid gwirio pasbortau a fisâu ymgeiswyr tramor yn drylwyr; mae angen hysbysu Asiantaeth Ffiniau'r DU os bydd myfyriwr sydd â Fisa Myfyriwr yn rhoi'r gorau i'w astudiaethau. Dim ond ar yr amod bod tystiolaeth ddogfennol briodol ar gael i ddangos yr amgylchiadau y gellir ad-dalu ffioedd a dalwyd ymlaen llaw gan fyfyrwyr tramor y gwrthodwyd fisa iddynt wedi hynny. Rhaid rhoi ad-daliad i'r person sy'n gwneud y taliad gwreiddiol yn unig neu yn achos trosglwyddiad trwy daliad i'r Brifysgol newydd.

## Os bydd ymgais i dalu/ad-daliad trwy/i gerdyn credyd neu ddebyd yn cael ei wrthod, dylid gwirio'r rheswm cyn derbyn cerdyn arall. Os oes gennych unrhyw amheuaeth ynghylch pwy yw'r person sy'n ceisio gwneud taliad ni ddylid derbyn y trafodiad. Gall dau ymgais neu fwy i ddefnyddio'r un cardiau credyd neu gardiau credyd lluosog, yn dibynnu ar yr amgylchiadau, godi cwestiynau pellach ynghylch cyfreithlondeb arian.

# Adnabod eich cwsmer

## Mae'n bwysig bod rheolaethau yn eu lle i ymgymryd â diwydrwydd dyladwy cwsmeriaid hy camau i adnabod y myfyriwr, cwsmer neu barti arall sy'n delio â Phrifysgol Metropolitan Caerdydd. Rhaid cael tystiolaeth foddhaol o hunaniaeth.

### Mae enghreifftiau yn cynnwys:

* Pasbort a/neu Fisa
* Tystysgrif geni
* Gohebu â myfyrwyr yn eu cyfeiriad cartref

### Ac ar gyfer trydydd parti:

* Llythyrau neu ddogfennau yn profi enw, cyfeiriad a pherthynas.
	+ - Os nad yw sefydliad yn hysbys i'r Brifysgol:
* ChwiliO am ddogfennau â phenawdau llythyrau.
* Gwiriwch fod anfonebau yn dangos swyddfa gofrestredig cwmni a rhif TAW.
* GwiriO wefannau dibynadwy, er enghraifft, www.companies-house.gov.uk.
* Gofyn am wiriad credyd hy Dunn & Bradstreet.
* AnelU at gwrdd neu gysylltu â noddwyr allweddol os teimlwch fod hynny'n briodol i wirio dilysrwydd cyswllt.

### Dylai sieciau a dynnir ar ffynhonnell annisgwyl neu anarferol gael eu gwirio bob amser o ran dilysrwydd y ffynhonnell.

## Mae nodyn canllaw ar arwyddion posibl o wyngalchu arian wedi’i gynnwys yn [Atodiad B](#_Annex_B_–)

# Gofynion cadw cofnodion

## Drwy gadw cofnodion cynhwysfawr, gallwn ddangos ein bod wedi cydymffurfio â’r Rheoliadau Gwyngalchu Arian. Mae hyn yn hanfodol os bydd ymchwiliad dilynol i un o'n cwsmeriaid/myfyrwyr neu drafodion.

### Gall y mathau o gofnodion a gedwir gynnwys:

* Cofnodion dyddiol o drafodion
* Derbyniadau
* Sieciau
* Llyfrau talu i mewn
* Gohebiaeth cwsmeriaid
* Tystiolaeth adnabod myfyrwyr

### Gellir cadw cofnodion mewn unrhyw un o’r fformatau canlynol:

* Gwreiddiol
* Llungopïau
* Microfiche
* Wedi'u sganio
* Cyfrifiadurol neu Electronig

### Rhaid cadw cofnodion am bum mlynedd gan ddechrau ar naill ai:

* Y dyddiad y daw perthynas fusnes i ben
* Y dyddiad y cwblheir trafodiad

### Yn ymarferol bydd yr adran gyllid yn creu ac yn cadw cofnodion fel mater o drefn yn ystod busnes arferol am chwe blynedd ynghyd â'r flwyddyn gyfredol. Bydd y SAGA yn cadw unrhyw adroddiadau datgelu ac unrhyw ddogfennau perthnasol cysylltiedig mewn ffeil gyfrinachol am o leiaf bum mlynedd.

# Atal

## Mae'r Brifysgol yn adolygu ei risgiau a'i phrosesau a'i gweithdrefnau cysylltiedig yn rheolaidd i sicrhau bod pob cam yn cael ei gymryd i atal efadu treth.

## Mae'r Brifysgol yn cynnwys y risg o osgoi talu treth ar ei Chofrestr Risg. Mae'r risg yn cael ei adolygu a'i ddiweddaru (o leiaf deirgwaith) bob blwyddyn). Mae hyn yn cynnwys adolygu rheolaethau i liniaru risgiau.

## Mae'r Brifysgol yn adolygu ei pholisïau a'i chanllawiau mewn perthynas â'r Ddeddf Cyllid Troseddol yn rheolaidd, yn unol â pholisïau cysylltiedig (Gwrth-Lwgrwobrwyo, Gwrth-dwyll a Llygredd, Gwrth-Gwyngalchu Arian a Rheoliadau Ariannol. Mae'r rhain wedi'u lleoli ar yr [Hyb Polisi](https://www.cardiffmet.ac.uk/about/policyhub/Pages/default.aspx).

## Atgoffir staff bod yn rhaid iddynt gydymffurfio â pholisïau a gweithdrefnau'r Brifysgol bob amser. Gall methu â chydymffurfio arwain at gamau disgyblu ar gyfer staff a therfynu contractau ar gyfer personau cysylltiedig.

## Pe bai staff, asiantau neu isgontractwyr yn pryderu bod parti arall yn hwyluso’r broses o osgoi talu treth trydydd parti dylent gysylltu ar unwaith â’r naill neu’r llall:

* Y Prif Swyddog (Adnodd), neu
* Y Prif Swyddog Gweithredu ac Ysgrifennydd y Brifysgol

## Gall staff hefyd godi pryderon o dan [Bolisi Chwythu'r Chwiban](http://www.cardiffmet.ac.uk/about/structureandgovernance/Pages/Whistleblowing.aspx)y Brifysgol, sydd ar dudalennau gwe'r Llywodraethwyr.

## Pan fydd gan staff gwestiynau cyffredinol ynghylch atebolrwydd treth gweithgareddau presennol neu bosibl y Brifysgol, dylent gysylltu â'r Adran Gyllid am gyngor.

## Ceir enghreifftiau o gynorthwyo ac annog pobl i osgoi talu treth droseddol yn [atodiad D](#_Annex_D_-)

# Atodiad A - Ffurflen Adroddiad Amheuaeth o Wyngalchu Arian

|  |
| --- |
| **CYFRINACHOL – Ffurflen Adroddiad Amheuaeth o Wyngalchu Arian***Cwblhewch ac anfonwch at y Prif Swyddog (Adnoddau)* |
| Oddiwrth | Ysgol / Uned: |
| Manylion cyswllt |
| Manylion y drosedd a amheuir (ychwanegwch dudalennau ychwanegol os oes angen) |
| Enw(au) a chyfeiriad(au) y person(au) dan sylw, gan gynnwys perthynas â Phrifysgol Metropolitan Caerdydd |
| Natur, gwerth ac amseriad y gweithgaredd dan sylw |
| Natur yr amheuon |
| Manylion unrhyw ymholiadau a wnaed hyd yma |
| Gyda phwy ydych chi wedi trafod eich amheuon? |
| A oes unrhyw drafodion heb eu talu? |
| Unrhyw wybodaeth berthnasol arall? |
| Llofnodwyd | Dyddiad |
| Anfonwch y ffurflen wedi'i chwblhau i;Y Prif Swyddog (Adnoddau)Tŷ MorrolRhodfa’r GorllewinCampws LlandafCaerdydd CF5 2YB  | 02920 41 6063dllewellyn@cardiffmet.ac.uk |
|

|  |
| --- |
| ***Peidiwch â thrafod cynnwys yr adroddiad hwn ag unrhyw un y credwch sy'n ymwneud â'r gweithgaredd gwyngalchu arian a ddisgrifiwyd. Gall gwneud hynny fod yn drosedd tipio, sy'n arwain at gosb uchaf o bum mlynedd o garchar a/neu ddirwy ddiderfyn.***  |

 |

# Atodiad B – Beth i gadw llygad amdano

## Nid yw'n bosibl rhoi rhestr ddiffiniol o ffyrdd o sylwi ar wyngalchu arian. Mae’r canlynol yn fathau o ffactorau risg a all, naill ai ar eu pen eu hunain neu ar y cyd, awgrymu’r posibilrwydd o weithgarwch gwyngalchu arian.

* Ymgysylltu â chwsmer, partner busnes neu noddwr newydd nad yw Met Caerdydd yn gwybod amdano
* Person neu fusnes cyfrinachol ee sy'n gwrthod darparu gwybodaeth y gofynnwyd amdani heb esboniad rhesymol neu ddogfennaeth ddigonol.
* Ceisio talu unrhyw swm sylweddol mewn arian parod
* Pryderon am onestrwydd, uniondeb, hunaniaeth neu leoliad y bobl dan sylw.
* Cynnwys trydydd parti digyswllt heb reswm neu esboniad rhesymegol
* Gordaliadau heb unrhyw reswm amlwg a'r cais i dalu'r gwahaniaeth yn ôl i drydydd parti.
* Absenoldeb unrhyw ffynhonnell gyfreithlon ar gyfer yr arian a dderbyniwyd
* Newidiadau sylweddol ym maint, natur, amlder trafodion gyda chwsmer sydd heb esboniad rhesymol
* Canslo, gwrthdroi neu geisiadau am ad-daliadau o drafodion cynharach
* Ceisiadau am fanylion cyfrif y tu allan i fusnes arferol
* Hanes o gofnodion busnes gwael, rheolaethau neu ddelio anghyson
* Unrhyw ffeithiau eraill sy’n dueddol o awgrymu bod rhywbeth anarferol yn digwydd ac yn rhoi amheuaeth resymol am gymhellion unigolion.
* Cwsmer o wlad y gwyddys ei bod yn cario lefel uchel o risg (fel gwlad â sancsiwn, neu wlad sydd â lefelau uchel hysbys o dwyll ariannol neu lygredd). Gellir cynnal gwiriadau gwlad trwy gyfeirio at [Transparency International](https://www.transparency.org/en) a gwirio'r [Mynegai Canfyddiadau Llygredd](https://www.transparency.org/en/cpi/2023)
* Derbyn taliad nad yw'r Brifysgol wedi cyhoeddi anfoneb amdano.
* Derbyn ffioedd gan drydydd parti digyswllt (h.y. nid myfyriwr, aelod o'r teulu na noddwr).

## Os oes unrhyw amheuaeth, dylid llenwi ffurflen Amheuaeth o Wyngalchu Arian a'i dychwelyd i'r Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian (SAGA).

# Atodiad C - Deddfwriaeth

## Mae cyfreithiau Gwrth-wyngalchu Arian sy'n rheoleiddio systemau ariannol yn cysylltu gwyngalchu arian (ffynhonnell arian) ag ariannu terfysgaeth (cyrchfan arian). Mae elfennau allweddol fframwaith gwrth-wyngalchu arian y DU sy’n berthnasol i brifysgolion yn cynnwys:

* Deddf Enillion Troseddau 2002 (fel y’i diwygiwyd)
* Deddf Terfysgaeth 2000 (fel y’i diwygiwyd gan Ddeddf Gwrthderfysgaeth, Trosedd a Diogelwch 2001)
* Deddf Troseddau Cyfundrefnol Difrifol a'r Heddlu 2005
* Rheoliadau Gwyngalchu Arian, Ariannu Terfysgaeth a Throsglwyddo Cronfeydd (Gwybodaeth am y Talwr) 2017 (“MLR 2017”) sy’n cynnwys gofynion Pedwerydd Cyfarwyddeb Gwyngalchu Arian yr UE (4MLD)
* Deddf Gwrthderfysgaeth 2008, Atodlen 7
* Hysbysiadau Sancsiynau a Datganiadau Newyddion Trysorlys EM
* Arweiniad ar y Cyd Grŵp Llywio Gwyngalchu Arian (JMLSG).
* Deddf Cyllid Troseddol (Medi 2017)
* *Deddf Troseddau Economaidd a Thrysorlys Corfforaethol (Hydref 2023) – bydd yn dod i rym yn ystod 2024.*

## Mae troseddau’n cynnwys:

* methu â rhoi gwybod am wybodaeth a/neu amheuaeth o wyngalchu arian.
* methu â chael gweithdrefnau digonol i warchod rhag gwyngalchu arian.
* cynorthwyo golchwyr arian yn fwriadol
* tipio i ffwrdd gwyngalwyr arian a amheuir
* gwneud datganiad ffug neu gamarweiniol yn ddi-hid yng nghyd-destun gwyngalchu arian
* Budd corfforaethol, o ganlyniad i weithgarwch troseddol fel llwgrwobrwyo neu wyngalchu arian.

# Atodiad D - Deddf Cyllid Troseddol

## Daeth Deddf Cyllid Troseddol 2017 (CFA 2017) i rym ar 30 Medi 2017. Mae Rhan 3 o CFA 2017 yn cyflwyno Trosedd Corfforaethol (CCO) newydd o fethiant i atal hwyluso efadu treth. Er y bu’n drosedd erioed i unrhyw un efadu neu gynorthwyo trydydd parti i efadu trethi, mae’r Ddeddf hon yn cyflwyno “trosedd droseddol gorfforaethol newydd o fethiant i atal hwyluso osgoi talu treth gan barti arall”. Mae hyn yn golygu:

### Os ceir unrhyw weithiwr, asiant neu is-gontractwr yn y Brifysgol yn euog o gynorthwyo trydydd parti i osgoi talu treth wrth gyflawni ei ddyletswyddau, codir y Brifysgol yn awtomatig o hwyluso osgoi talu treth troseddol.

### Os ceir yn euog bydd y Brifysgol yn atebol am:

* Dirwyon anghyfyngedig.
* Niwed i enw da.
* Colli hawliau i gynnig am gontractau'r llywodraeth.

## Rhaid i'r Brifysgol ddangos bod ganddi weithdrefnau rhesymol ar waith i atal hwyluso efadu treth. I’r perwyl hwn mae Prifysgol Metropolitan Caerdydd a’i his-gwmnïau yn ymrwymo i sicrhau nad yw ei gweithwyr, ei hasiantau a phersonau cysylltiedig eraill sy’n gweithredu ar ei rhan yn hwyluso osgoi talu treth gan barti arall.

## Mae dwy drosedd treth gorfforaethol, trosedd y DU a'r drosedd dramor.

### Mae trosedd y DU yn gofyn bod tri amod yn cael eu bodloni:

* Yr efadu treth droseddol gan drethdalwr, (naill ai fel unigolyn neu endid cyfreithiol) o dan y gyfraith bresennol. A
* Hwyluso troseddol i osgoi talu treth gan berson cysylltiedig o’r corff perthnasol sy’n gweithredu yn rhinwedd y swydd honno. A
* Methodd y Brifysgol neu ei his-gwmnïau ag atal ei chynrychiolwr(wyr) rhag cyflawni’r weithred droseddol.

### Mae'r drosedd dramor yn gofyn am dri amod:

* Yr efadu treth droseddol gan drethdalwr, (naill ai fel unigolyn neu endid cyfreithiol) o dan y gyfraith bresennol. A
* Hwyluso troseddol i osgoi talu treth gan berson cysylltiedig o’r corff perthnasol sy’n gweithredu yn rhinwedd y swydd honno. Dylid ystyried:
	+ A fyddai hon yn drosedd pe bai'n cael ei chyflawni yn y DU?
	+ A oes gan yr awdurdodaeth dramor y cyfreithiau cyfatebol A
	+ Methodd y Brifysgol neu ei his-gwmnïau ag atal ei chynrychiolwr(wyr) rhag cyflawni’r weithred droseddol.

## Mae’r enghreifftiau canlynol yn feysydd y gellid eu hystyried fel rhai sy’n cynorthwyo trydydd partïon yn fwriadol i gyflawni efadu treth droseddol. Sampl yw hwn ac ni ddylid ei ystyried yn ganllaw cyflawn.

### Gwneud taliad dramor, er enghraifft i asiant tramor gan wybod bod yr asiant yn bwriadu defnyddio'r dull talu i efadu treth. Er enghraifft, gallai hyn fod yn berthnasol pan wneir taliad i gyfrif banc, nad yw yn enw’r asiant neu ei gwmni, ond yn enw unigolyn neu gwmni gwahanol, neu i awdurdodaeth lle nad yw’r unigolyn yn byw. /gwaith.

### Gwneud breindal i academydd tramor/cyn-academydd gan wybod bod yr academydd yn bwriadu defnyddio'r dull talu i efadu treth.

### Mae gweithiwr yn cytuno i dalu un endid gan wybod bod y nwyddau neu'r gwasanaethau wedi'u darparu gan endid arall ac mai'r rheswm am y newid yw osgoi talu treth.

### Mae gweithiwr yn cytuno i gam-ddisgrifio ffrwd incwm dramor i gymryd y taliad y tu allan i rwymedigaethau treth ataliedig.

### Mae asiantau tramor yn cam-ddisgrifio gwasanaethau a ddarperir i hwyluso osgoi talu trethi lleol. Er enghraifft, mae sefydliad tramor yn dweud wrth gyflogai, os yn hytrach na disgrifio’r gwasanaethau (yn gywir) fel “addysgu” ar yr anfoneb, eu bod yn cael eu disgrifio fel rhywbeth arall (er enghraifft gwasanaethau marchnata neu reoli) yna ni fydd yn rhaid iddynt dalu ataliad. treth i'r awdurdod treth dramor lleol.

### Defnyddio trydydd parti i dalu gweithwyr yn y wlad ar eich rhan, lle gwyddoch fod rhwymedigaeth ataliedig, ac na fydd y trydydd parti yn cydymffurfio â’r rhwymedigaeth honno.

### Categoreiddio taliad i unigolyn, y dylid ei dalu fel cyflogai a’i drin felly o dan IR35 fel person hunangyflogedig, gan wybod y bydd yr unigolyn yn defnyddio’r taliad gros i efadu treth. Gallai hyn godi pan fo gwybodaeth ffug yn cael ei nodi’n fwriadol ar Holiadur Statws Cyflogaeth CThEM gyda’r diben o efadu treth.

### Mae gweithiwr yn cydgynllwynio â phrifysgol/trydydd parti arall i gam-ddisgrifio gwasanaethau fel rhai sydd y tu allan i gwmpas TAW trwy ei ddisgrifio fel ymchwil cydweithredol neu gyllid grant yn hytrach na chyflenwad trethadwy o ymchwil contract, neu ymgynghoriaeth.

### Mae Gweithiwr yn cytuno i gam-ddisgrifio gwasanaethau a ddarperir i drydydd parti er mwyn hwyluso adennill TAW ganddynt.

### Mae gweithiwr yn cytuno i gam-ddisgrifio nwyddau sy'n cael eu hallforio fel bod cyfradd is o doll Tollau yn dod yn daladwy ar fewnforio gan y cwsmer.

### Mae cyflogai yn caniatáu i daliad am nwyddau neu wasanaethau gael ei ddisgrifio fel rhodd fel y gall y rhoddwr hawlio rhyddhad treth.

### Mae gweithiwr yn awdurdodi anfoneb TAW gan gyflenwr gan wybod nad yw wedi'i gofrestru ar gyfer TAW.

### Mae academyddion nad ydynt yn cael eu cyflogi gan y brifysgol yn gwneud gwaith yn gyfnewid am daliad mewn nwyddau ee teithio i gynhadledd neu ddefnyddio cyfleusterau, gan wybod na fydd treth yn cael ei thalu ar y taliad.

### Mae deiliad cyllideb yn fwriadol yn caniatáu buddiant mewn nwyddau i aelod o staff heb hysbysu'r aelod o staff na'r Adran Gyllid o'r rhwymedigaeth dreth sy'n codi.

### Mae deiliad cyllideb yn fwriadol yn caniatáu i aelod o staff ddarparu gwybodaeth ffug am ei hawliad treuliau, er mwyn osgoi talu treth.

## Yn yr enghreifftiau uchod, lle mae gwybodaeth, ymwybyddiaeth neu gydgynllwynio, mae’r cyflogai neu gydymaith yn cyflawni trosedd o gynorthwyo gydag efadu treth troseddol. Byddai'r Brifysgol yn cael ei chyhuddo'n awtomatig o hwyluso osgoi talu treth troseddol. Mae cosbau’n sylweddol.