


Risg Llywodraethu a Rheoliadau

Manylion y Risg				Sefyllfa bresennol	Sgorio			Rheoli a Monitro				
Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol	Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau	
G.7	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu gweithredu'n effeithlon neu gyflawni ei dyletswyddau oherwydd digwyddiadau na ellir eu rheoli.	•Nid yw personél Partneriaeth Pensiwn Cymru a/neu gyflenwyr allweddol yn gallu gwneud gwaith oherwydd tân, tywydd eithafol, epidemigion. •System allweddol, systemau TG, dulliau a phyrth cyfathrebu yn methu.	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu gweithio'n effeithlon, nid yw gwaith gofynnol wedi'i gwblhau, ni ellir gwneud penderfyniadau allweddol. Colled ariannol posibl i asedau a ddelir o fewn y bartneriaeth. Hefyd, risg bosibl i enw da neu atgyfeiriad i Fwrdd Cyngori'r Cynllun, y Rheoleiddwr Pensiwn neu'r DLUHC.	Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru / Cyflenwyr a Chyngorwyr	•Mae gan yr Awdurdod sy'n Lletya gymlun parhad busnes / adfer ar ôl trychineb ar waith •Gall y rhan fwyaf o bersonél a chyngorwyr weithio o bell •Mecanweithiau cyfathrebu niferus ar waith •Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi'u lleoli ar draws sawl lleoliad daearyddol • Mae gan yr Awdurdodau Cyfansodol eu polisiâu, cynllun a gweithdrefnau lleol eu hunain ar gyfer adfer ar ôl trychineb.	Presennol			👍	Bydd yr Awdurdod Lletya yn gofyn i gyflenwyr allweddol PPC am eu cynlluniau adfer ar ôl trychineb er mwyn sicrhau bod ganddynt weithdrefnau digonol hefyd.	Awdurdod Lletya	Mae Cynllun Adfer Trychineb PPC (Cynllun Parhad Busnes) yn lle.
	Ariannol / Enw Da		Byrdymor		4	2	8	Ch2 2024				
G.8	Trefniadau llywodraethu Partneriaeth Pensiwn Cymru yn arwain at reoli a gwneud penderfyniadau aneffeithlon.	•Methiant i gymryd canllawiau perthnasol i ystyriaeth o ran llywodraethu da / arfer gorau. •Anallu i ddilyn strwythur a phrotocolau llywodraethu presennol. •Dyletswyddau ac adnoddau yn cael eu dirprwyo yn aneffeithlon. •Nid yw'r strwythur llywodraethu yn caniatáu amser/adnoddau digonol a thrafodaeth am benderfyniadau a materion allweddol.	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu gweithio'n effeithlon, nid yw gwaith gofynnol yn cael ei gwblhau, ni ellir gwneud penderfyniadau allweddol. Colled ariannol posibl i asedau a ddelir o fewn y bartneriaeth. Hefyd, risg bosibl i enw da neu atgyfeiriad i Fwrdd Cyngori'r Cynllun, y Rheoleiddwr Pensiwn neu'r DLUHC.	Gweithgor Swyddogion / Cydbwllgor Llywodraethu / Cyngorwyr Goruchwyllo	•Strwythur llywodraethu ar waith ac wedi'i godeiddio yn y Cytundeb Rhwyg-awurdod •Defnydd o strwythur llywodraethu haenog i gynorthwyo wrth flaenoriaethu penderfyniadau allweddol •Cynghorydd Goruchwyllo ar gael i gynnig cyngor ar strwythur llywodraethu •Ymgysylltu â chyrrff perthnasol ar ganllawiau llywodraethu da ac arfer gorau •Aseidiad adnoddau blynyddol i sicrhau y gellir cydymffurfio â'r strwythur llywodraethu •Adolygiad parhaus o'r strwythur llywodraethu • Mae gan PPC fatrics llywodraethu mewn lle sy'n amlinellu'n glir y gwahanol rolau a chyfrifoldebau am wneud penderfyniadau o fewn y Bartneriaeth • Mae Canllaw Llywodraethu PPC yn amlinellu trefniadau llywodraethu PPC, a chaiff y ddogfen hon ei hadolygu'n barhaus i sicrhau bod trefniadau llywodraethu'r Bartneriaeth yn parhau i fod yn addas i bwrpas • Mae gan holl weithgorau neu gyrrff gwneud-penderfyniadau allweddol PPC eu cylch gorchwyl eu hunain • Mae Cytundeb Rhwyg Awdurdod y Bartneriaeth, sy'n cael ei adolygu'n flynyddol, yn rhoi manylion helaeth ynghylch trefniadau llywodraethu PPC • Mae strwythur llywodraethu PPC yn canolbwyntio ar roi pŵerau gwneud penderfyniadau i'r Awdurdodau Cyfansodol, gyda'r nod o sicrhau bod y broses gwneud penderfyniadau yn parhau i ganolbwyntio ar anghenion a gofynion yr Awdurdodau Cyfansodol.	Presennol			👍	Amh.	Cynghorydd Goruchwyllo	Amh.
	Gweithredol / Enw Da / Ariannol		Hirdymor		4	1	4	Ch2 2024				
G.9	Ni ellir cysoni gwahaniaeth barn neu safbwyntiau o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru.	• Ni all gwahanol gyrrff gwneud penderfyniadau ddod i gytundeb. Buddiannau a blaenoriaethau Awdurdodau Cyfansodol yn gwrthdaro. • Nid yw'r strwythur llywodraethu yn darparu mecanwaith neu fforwm lle gellir cysoni safbwyntiau a gwahaniaethau. • Nifer y bobl sy'n gwneud penderfyniadau / cynnig barn yn is-optimadd	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu cytuno ar benderfyniadau allweddol, gan arwain at oediadau, aneffeithlonrwydd, a dieithrwrch neu chwalfa rhanddeiliaid. Colled ariannol posibl i asedau a ddelir o fewn y bartneriaeth a/neu risg i enw da.	Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru / Cyflenwyr a Chyngorwyr	•Lefelau uchel o gyfathrebu rhwyg y rhai sy'n gwneud penderfyniadau (a'r Awdurdodau Cyfansodol) •Set wedi'i godio o amcanion a chredodau cytunedig/unedig PPC •Cyfarfodydd rheolaidd wedi'u trefnu, a chyfarfodydd ad hoc os oes eu hangen, i hwylo'r broses o rannu a chysoni safbwyntiau (er enghraifft drwy gyfarfodydd yr is-grŵp Buddsoddi Cyfrifol) •Cynghorydd Goruchwyllo ar gael i gynnig cyngor ar strwythur llywodraethu •Ymgysylltu â chyrrff perthnasol ar ganllawiau llywodraethu da ac arfer gorau •Adolygiad parhaus o'r strwythur llywodraethu •Proses ddemocrataidd o wneud penderfyniadau ar waith •Proses uwchgyfeirio eglur ar waith i gael cydsyniad os na ellir dod i gytundeb cilyddol	Presennol			👎	Amh.	Gweithgor Swyddogion	Mae gan y PPC fesurau rheoli effeithlon yn eu lle, fodd bynnag, disgwylir y bydd senarios pellach a allai brofi'r risg hon felly bydd y sgôr risg yn aros ar 15 hyd nes y gellir 'profi' y rhain yn erbyn y rheolaethau cyfredol
	Gweithredol / Enw Da / Ariannol		Tymor Canolig		5	3	15	Ch2 2024				
	Cyflenwyr Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chyflawni eu hymrwymadau contractiol.	•Diffyg fframwaith monitro cyflenwyr addas. •Cystadleuaeth annigonol ymhlith cyflenwyr. •Cytunwyd ar delerau contractiol anaddas / na ellir eu cyflawni. •Cyfathrebu gwael â chyflenwyr ar ofynion a disgwyliadau Partneriaeth Pensiwn Cymru.	Gwaith sydd ar y gweill gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru ddim yn cael ei gwblhau neu'n cael ei oedi. Nid yw gofynion rhanddeiliaid y bartneriaeth yn cael eu diwallu. Mae'r bartneriaeth yn gwneud	Cynghorydd Goruchwyllo / Gweithgor Swyddogion	•Cynghorydd Cyfreithiol ar gael i adolygu telerau ac ymrwymadau contractiol •Cyfarfodydd darparu gwasanaethau rheolaidd yn cael eu cynnal •Ymarferion caffael ac ailbenodi rheolaidd yn cael eu cynnal i sicrhau cystadleuaeth •Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi llunio	Presennol			👎		Gweithgor Swyddogion	
					4	2	8					

G.10	Gweithredol / Enw Da / Ariannol		penderyniadau amhriodol a allai arwain at golled ariannol, aneffeithlonrwydd, risg i enw da.	Tymor Canolig	contractau sydd â saib neu bwytiau ymadael naturiol a ffioedd ymadael isel <ul style="list-style-type: none"> Mae gan y Bartneriaeth restr fer o gyflenwyr eraill sydd ag enw da, drwy Lotiau Fframwaith Cenedlaethol y CPLIL, a galla'r cyflenwyr hyn gamu i mewn petai angen. Mae gan yr Awdurdod Lletya arbenigedd mewn rheoli contract a perthnasau 	Targed	4	2	8		Amh.	Ch2 2024	Amh.
G.11	Cyflenwyr Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â gweithredu penderfyniadau'r bartneriaeth yn brydlon ac yn effeithiol.	<ul style="list-style-type: none"> Cyfathrebu gwael gyda chyflenwyr am ofnion a disgwyliadau Partneriaeth Pensiwn Cymru. Diffyg adnoddau gan gyflenwyr. Mae gan gyflenwyr perthnasol flaenoriaethau sy'n eu gorlithu a/neu'n gwrthdaro. Diffyg ymgysylltiad neu bresenoldeb gan gyflenwyr perthnasol. Nid yw penderfyniadau a wneir yn cael eu gweithredu yn brydlon. 	Nid yw gwaith sydd ar y gweill gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru yn cael ei gwblhau neu mae'n cael ei oedi, a allai arwain at golled ariannol neu aneffeithlonrwydd. Nid yw gofynion rhanddeiliaid y bartneriaeth yn cael eu bodloni.	Cynghorydd Goruchwyllo / Gweithgor Swyddogion	<ul style="list-style-type: none"> Cynhelir cyfarfodydd darparu gwasanaeth rheolaidd i fonitro perfformiad parhaus Cynhelir ymarferion caffael ac ailbenodi rheolaidd i sicrhau cystadleuaeth Cynghorydd Goruchwyllo dnyodedig ar gael Protocolau ymgysylltu dwys gyda chyflenwyr perthnasol Mae'r cyfarfod Ymarferwyr PPC misol yn fforwm ar gyfer codi unrhyw bryderon ac wedyn eu huchafu ar lefel y PwI Mae ychwanegiad yr is-grwpiu i drefniadau llywodraethu PPC wedi creu fforymau ychwanegol lle mae gan y Bartneriaeth fwy o amser i herio a dilyn i fyny gyda chyflenwyr 	Presennol	4	2	8		Amh.	Gweithgor Swyddogion a'r Cynghorydd Goruchwyllo	Amh.
	Gweithredol / Ariannol			Tymor Canolig		Targed	4	2	8			Ch2 2024	
G.12	Gweithredwr Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chyflawni ei ymrwymiadu contractiol neu'n rhoi'r gorau i ddarparu gwasanaethau Gweithredwr oherwydd ymadael â'r farchnad neu gyfyngiadau rheoleiddio.	<ul style="list-style-type: none"> Nid oes gan y Gweithredwr adnoddau digonol. Nid yw'r Gweithredwr yn rhoi systemau adrodd ar berfformiad/risg digonol ar waith. Nid oes gan y Gweithredwr yr adnoddau/arbenigedd i wneud gwaith monitro rheolwyr, i gynnal negodiadau ffioedd, ac i hwyluso cerbydau a gwasanaethau sefydlu. Nid yw'r Gweithredwr yn rhoi mesurau cadw cydbwysedd digonol ar waith i sicrhau cydymffurfiaid â'r holl reoliadau perthnasol. Nid yw'r gallu na'r gymeradwyaeth reoleiddio gan y Gweithredwr i ddarparu gwasanaethau Adneuo a Gwarchodaeth (trwy'r Cynllun Contractiol Awdurdodedig). Monitro annigonol o endidau a benodwyd i weinyddu cronffeydd ac asiantaeth drosglwyddo (Northern Trust). Mae'r Gweithredwr yn methu â gweithredu rheoli risg priodol, gan gynnwys: polisi, gweithdrefnau a strategaethau lliniaru rheoli risg. Nid oes gan y Gweithredwr adnoddau digonol i ddarparu gwaith rheoli perthynas a darparu gwasanaeth digonol. 	Mae asedau Partneriaeth Pensiwn Cymru a ddelir yng Nghynllun Contractiol Awdurdodedig y Gweithredwr yn cael eu rhoi mewn perygl. Mae nifer o gontractau'r bartneriaeth yn cael eu torri, gan fod y rhain yn cael eu gorfodi drwy'r Gweithredwr ar hyn o bryd. Nid yw'r bartneriaeth yn gallu gweithio'n effeithlon, nid yw gwaith gofynnol yn cael ei gwblhau, ni ellir rheoli neu lansio is-gronffeydd.	Cynghorydd Goruchwyllo / Awdurdod Lletya / Gweithgor Swyddogion / Cynghorydd Cyfreithiol	<ul style="list-style-type: none"> Cynghorydd Goruchwyllo Gweithredwr dnyodedig ar gael Protocolau ymgysylltu dwys gyda'r Gweithredwr Fframwaith Goruchwyllo Gweithredwr wrthi'n cael ei ddatblygu Ymgysylltiad â'r farchnad Gweithredwr ehangach (a chyflenwyr addas eraill) yn cael ei gynnwys yng nghynllun busnes Partneriaeth Pensiwn Cymru Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi llunio contractau sydd â saib neu bwytiau ymadael naturiol a ffioedd ymadael isel Mae PPC wedi sefydlu Cynllun Gwaith Gweithredwr er mwyn monitro'n gwahanol ffrydiau gwaith mewn perthynas â Goruchwyllo'r Gweithredwr. Mae'r FCA yn cadw rhestr o Weithredwyr ACS eraill a allai gamu i mewn petai Gweithredwr PPC yn gadael y farchnad. Mae'r broses i gaffael Gweithredwr wedi dechrau 	Presennol	5	3	15		Mae'r Gweithgor Swyddogion yn parhau i fonitro unrhyw ddatblygiadau mewn perthynas â gwerthiant Link, a chosb/taliad gwneud iawn yr FCA mewn perthynas â Woodford. Mae'r Gweithgor Swyddogion yn cydnabod bod hyn yn strae'n ar adnoddau'r Gweithredwr. Mae'r Awdurdod Lletya, gyda chymorth gan ei Ymgynghorydd Trosolwg, yn parhau i gael cyfarfodydd adolygu rheolaidd gyda'r Gweithredwr a bydd yn darparu diweddariadau ysgrifenedig rheolaidd i'r Awdurdodau Cyfansodol.	Gweithgor Swyddogion	Mae'r Gweithgor Swyddogion yn derbyn diweddariadau rheolaidd ar gynydd gyda gwerthiant Link Group o Link Fund Solutions a chosb/taliad gwneud iawn yr FCA mewn perthynas â Woodford. Ar 19 Ebrill 2023, mae'r contractau rhwng Link a Waystone bellach wedi'u llofnodi. A bwrw bod yr FCA yn awdurdodi'r gwerthiant a throsglwyddo'r ACS, mae hyn yn debygol o gael ei gwblhau ddiwedd Medi. Yna bydd Waystone yn dod yn Weithredwr ACS y PPC hyd nes diwedd y contract cyfredol (Rhagfyr 2024). Mae Link wedi cyrraedd setliad gyda'r FCA ar iawndal i'w dalu i Woodford Investors Mae'r broses gaffael yn mynd rhagddi'n dda. Mae diwrnodau ymgysylltu wedi'u cynnal ac mae gwaith yn parhau i gwblhau'r dogfennau caffael. Mae Pecyn estymedig o Adrodd Gwybodaeth gan Reolwyr y Gweithredwr bellach yn ei le gyda datblygiadau pellach yn parhau. Mae'r risg hon yn parhau'n sylweddol a bydd yr holl fesurau lliniaru cyfredol yn parhau. Caiff mesurau lliniaru eraill eu hystyried os ystyrir eu bod yn angenrheidiol.
	Ariannol / Gweithredol			Byrdymor		Targed	5	2	10			Ch2 2024	
G.13	Data cyfrinachol / masnachol sensitif PPC yn cael ei ryddhau, ei ddwyn neu ei gamleoli.	<ul style="list-style-type: none"> Diffyg gweithdrefnau digonol. Gwybodaeth annigonol o arfer orau Diffyg systemau addas a datrysiadau TG i hwyluso a chynorthwyo gyda storio a chynnal data cyfrinachol/masnachol sensitif Camddealltwriaeth a yw darn o wybodaeth yn gyfrinachol / masnachol sensitif Ddim yn datgan yn glir pa gynulleidfa gaiff weld data cyfrinachol / masnachol sensitif penodol Methiant i labelu'n glir bod gwybodaeth yn gyfrinachol / masnachol sensitif 	Mae PPC yn wynebu colledion ariannol os yw partion allanol eraill yn gweithredu ar ddata na ddylent ei weld na chael mynediad ato. Mae risg hefyd y byddai tor-data fel hyn yn arwain at roi enw drwg i'r Bartneriaeth.	GS/Awdurdodau Cyfansodol	<ul style="list-style-type: none"> Hyfforddiant parhaus Lefel addas o arbenigedd ar gael gan yr Awdurdod Lletya PPC yn gofyn ac yn gwirio pa weithdrefnau a mesurau diogelwch sydd gan yr AC mewn lle ar lefel lleol Bydd PPC yn marcio'n glir dogfennau/e-byst a deunyddiau eraill sy'n cynnwys data cyfrinachol/masnachol sensitif Wrth ymdrin â data cyfrinachol/masnachol sensitif, caiff dulliau addas, diogel o rannu gwybodaeth eu defnyddio Mae'r arfer o rannu a dosbarthu data cyfrinachol/masnachol sensitif yn cael ei gyfyngu ym mhob achos, a chaff ei rannu dim ond os yw hynny'n gwbl angenrheidiol Mae ymgynghorwyr a darparwyr allanol yn gwybod am y mater hwn a disgwyllir iddynt ddilyn gweithdrefnau'r Bartneriaeth ei hun mewn perthynas â'r mater 	Presennol	5	2	10		Amh.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
	Ariannol / Enw Da			Tymor Canolig		Targed	5	2	10			Ch2 2024	
G.14	PPC yn methu ag adnabod a chymryd mesurau i gywiro camymarfer	<ul style="list-style-type: none"> Methiant i annog diwylliant o fod yn agored, lle mae personel yn teimlo'n gyfforddus yn tynnu sylw at unrhyw achosion posib o gamymarfer Peidio bod â mecanweithiau addas mewn lle i amddiffyn unrhyw aelod o staff, sy'n adrodd am broblem bosib, rhag erledigaeth neu erlyn yn anheg Anallu i chadw at Polisi Canu'r Gloch effeithiol. Diffyg gweithdrefnau digonol Gwybodaeth annigonol o arfer orau Mecanweithiau cyfathrebu gwael neu annigonol Peidio rhoi digon o amser neu adnoddau i ymchwilio i gamymarfer posib 	Mae PPC yn cael ei heffeithio'n negyddol gan gamymarfer a allai gynnwys twyll, llygredd, gweithgareddau anghyfreithlon neu ymddiffyn anfoesol. Gallai'r camymarfer arwain at golledion ariannol, dirwyon, achos cyfreithiol neu effeithiau negyddol ar enw da.	Personel/Cyflenwyr ac Ymgynghorwyr PPC	<ul style="list-style-type: none"> Mae'r Bartneriaeth wedi mabwysiadu fframwaith llywodraethu sydd â nifer o wriadau a balansau a ddyluniwyd i gyfyngu'r potensial i gamymarfer ddigwydd Mae sawl dull cyfathrebu ar waith o fewn y Bartneriaeth, gyda'r bwriad o annog rhannu gwybodaeth a'r gallu i dynnu sylw at unrhyw bryderon posib Mae swyddog monitro yn yr Awdurdod Lletya Mae gan PPC Bolisi Gwrthdaro Buddiannau 	Presennol	5	1	5		Amh.	Gweithgor Swyddogion	Mae polisi chwythu'r chwiban PPC nawr yn lle.
						Targed							

	Ariannol / Enw Da			Byrdymor		5	1	5			Ch2 2024	
G.15	Nid yw PPC yn barod ar gyfer deilliannau unrhyw ymgynghoriad neu newid rheoleiddiol.	<ul style="list-style-type: none"> Methu bod yn ymwybodol o ymgynghoriadau sydd ar y gweill neu newid rheoleiddiol Methu adnabod deilliannau a goblygiadau posib Methu trosoli perthnasau presennol i 'lobio' y llywodraeth ynghylch newidiadau arfaethedig 	Mae effaith negyddol ar y PPC yn sgil deilliannau unrhyw ymgynghoriad llywodraeth neu newid rheoleiddiol	GS/Awdurdodau Cyfansoddol/Chynghorwyr	<ul style="list-style-type: none"> Ymateb i ymgynghoriadau, ceisio cyngor lle bo angen Ystyried deilliannau posib yr ymgynghoriad a chynnal camau paratoadol Cynnal ymgysylltu gydag unigolion a sefydliadau allweddol i sicrhau y cânt wybod yn gynnar am unrhyw newid Cynnal ymgysylltu gyda Llywodraeth Cymru, yn enwedig ynghylch ymgynghoriadau ar bŵlio a chysylltiedig 	Presennol				Bydd camau gweithredu yn dibynnu ar yr ymgynghoriad neu'r newid rheoleiddiol	Gweithgor Swyddogion	Mae hon yn risg newydd ac mae'r sgôr gyfredol wedi'i seilio ar yr ymgynghoriad pŵlio sydd ar y gweill a'r ddealltwriaeth o'r hyn y gallai hwnnw gynnwys. Bydd y sgôr yn cael ei monitro a'i thrafod yn rheolaidd.
				5		2	10					
				Targed								
	Ariannol / Enw Da			Hirdymor		5	1	5			Ch2 2024	