

Risg Llywodraethu a Rheoliadau

| Manylion y Risg | | | | Sefyllfa bresennol | Sgorio | | | Rheoli a Monitro | | | | |
|---------------------|--|---|---|--|---|---------------|---|------------------|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--|
| Risg a Natur y Risg | Achos y Risg | Goblygiadau'r Risg | Perchennog y Risg a'r Cyfnod Effaith | Rheoliadau Risg Cyfredol | Diffrifoddeb | Tebygolrwydd | Sgôr | Statws Cyfredol | Gweithredu sydd ei angen | Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu | Adroddiad / Sylwadau ar Gynnydd | |
| G.1 | PPC yn methu cydymffurfio â'r rheoliadau perthnasol a chanllawiau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol | <ul style="list-style-type: none"> • PPC yn anwymbyddol ac/neu yn anwybyddu'r rheoliadau, canllawiau a diweddariadau diweddar perthnasol • Dim modd o fonitro cydymffurfiaeth â'r rheoliadau • Camddehongli'r modd y mae rheoliadau a chanllawiau yn berthnasol PPC • Adnoddau annigonol i fodloni canllawiau a gofynion rheoliadau; mae hyn yn cynnwys Canllawiau Cronni. | Dirwyo'n positif, colli sofraniaeth ac effaith negyddol ar enw da'r PCC. | Awdurdod Lletya / Cydbwyllgor Llywodraethu | <ul style="list-style-type: none"> • Sicrhau fod hyfforddiant digonol yn digwydd • Cynnal mecanwaith i fonitro newidiadau diweddar i reoliadau, a chynnydd tuag at fodloni'r gofynion newydd • Ymgysylltu â chyrrff rheoleiddio perthnasol (megis Bwrdd Ymgynghorol y Cynllun, y Rheoleiddiwr Pensiynau ac DLUHC) • Penodi ymgynghorydd cyfreithiol arbenigol • Mae diweddariadau Rheoleiddio a Llywodraethu yn eitem sefydlog ym mhob cyfarfod o'r GS • Mae'r Gweithredwr yn darparu diweddariadau datblygu rheoleiddiol chwarterol i'r GS • Mae'r PPC wedi hwyluso a chynnal sesiynau hyfforddi â DLUHC a'r SAB yn ystod y 12 mis diwethaf. Mae hefyd wedi cynnal sesiwn hyfforddi yn ymwneud yn benodol â'r rheoliadau a'r canllawiau amrywiol y mae angen i'r PPC fod yn ymwybodol ohonynt, a'r cyrrff a'r sefydliadau gwahanol sy'n cynhyrchu canllawiau/rheoliadau perthnasol. | Presennol | | | 👍 | Amherthnasol | GS (Is-grŵp cofrestr risg) | Amherthnasol |
| | Gweithredol / Enw Da | | | | | Tymor Canolig | <ul style="list-style-type: none"> • Penodi ymgynghorydd cyfreithiol arbenigol • Mae diweddariadau Rheoleiddio a Llywodraethu yn eitem sefydlog ym mhob cyfarfod o'r GS • Mae'r Gweithredwr yn darparu diweddariadau datblygu rheoleiddiol chwarterol i'r GS • Mae'r PPC wedi hwyluso a chynnal sesiynau hyfforddi â DLUHC a'r SAB yn ystod y 12 mis diwethaf. Mae hefyd wedi cynnal sesiwn hyfforddi yn ymwneud yn benodol â'r rheoliadau a'r canllawiau amrywiol y mae angen i'r PPC fod yn ymwybodol ohonynt, a'r cyrrff a'r sefydliadau gwahanol sy'n cynhyrchu canllawiau/rheoliadau perthnasol. | 5 | | | | |
| G.2 | Daw PPC yn orddibynol ar un neu nifer cyfyngedig o benderfynwyr neu gyrrff penderfynu | <ul style="list-style-type: none"> • Mae gan nifer o benderfynwyr neu gorff penderfynu fwich gwybodaeth sy'n cyfyngu ar eu gallu i gyfrannu/dylanwadu ar y broses o wneud penderfyniadau. • Mae adnoddau ac ymrwymadau eraill yn cyfyngu ar argaeledd a mewnbwn penderfynwyr a chyrrff penderfynu perthnasol. • Mae nifer o benderfynwyr neu gorff penderfynu yn derbyn neu'n ennill grym penderfynu gormodol. • Lefelau crynodiad o rym gwneud penderfyniadau na ellir eu cyfiawnhau | Mae PPC wedi'i rheoli'n aneffeithlon. Caiff penderfyniadau anaddas eu gwneud o ganlyniad i ddiffyg her / trafodaeth / mewnbwn ac amrywiaeth barn. | Cydbwyllgor Llywodraethu / GS | <ul style="list-style-type: none"> • Sicrhau fod hyfforddiant digonol yn digwydd • Penodi Ymgynghorydd Trosolwg i roi cyngor ar strwythur llywodraethu PPC • Caffael a defnyddio ymgynghorwyr a chyflenwyr allanol sy'n ychwanegu / hysbysu / darparu canllawiau ac yn cynnig amrywiaeth barn i'r broses o wneud penderfyniadau • Defnyddio strwythur llywodraethu sy'n sicrhau craffu digonol cyn i benderfyniadau gael eu cymeradwyo • Mabwysiadu strwythur llywodraethu nad yw'n caniatáu lefelau uchel o grynodiad o rym gwneud penderfyniadau • Adolygiad blynyddol o ofynion PPC o ran adnoddau • Cyfarfod bob yn eilflwydd â Byrddau Pensiwn, sy'n cynnig ffynhonnell amhrisiadwy o wybodaeth ac amrywiol safbwyntiau barn • Aelod Bwrdd Pensiwn ar y CBLI • Polisi Hyfforddiant penodol mewn grym • Defnyddio Is-grwpiau pan fydd gofyn am drafodaeth / dadl ychwanegol ar fater penodol • PPC wedi ffurfio llawlyfr llywodraethu sy'n darparu eglurder o ran trefniant llywodraethu PPC yn ogystal ag atgyfnerthu ei strwythur llywodraethu | Presennol | | | 👍 | Amherthnasol | GS (Is-grŵp cofrestr risg) | Mae'r sgôr targed wedi ei ostwng i 3 erbyn hyn, oherwydd effeithiolrwydd rheolaethau presennol. |
| | Gweithredol | | | | | Tymor Hir | <ul style="list-style-type: none"> • Mabwysiadu strwythur llywodraethu nad yw'n caniatáu lefelau uchel o grynodiad o rym gwneud penderfyniadau • Adolygiad blynyddol o ofynion PPC o ran adnoddau • Cyfarfod bob yn eilflwydd â Byrddau Pensiwn, sy'n cynnig ffynhonnell amhrisiadwy o wybodaeth ac amrywiol safbwyntiau barn • Aelod Bwrdd Pensiwn ar y CBLI • Polisi Hyfforddiant penodol mewn grym • Defnyddio Is-grwpiau pan fydd gofyn am drafodaeth / dadl ychwanegol ar fater penodol • PPC wedi ffurfio llawlyfr llywodraethu sy'n darparu eglurder o ran trefniant llywodraethu PPC yn ogystal ag atgyfnerthu ei strwythur llywodraethu | 3 | | | | |
| G.3 | Mae PPC yn methu â chadw at ei chyllideb a gytunwyd ymlaen llaw | <ul style="list-style-type: none"> • Amcangyfrif anaddas o'r gyllideb sydd ei hangen. • Methiant i reoli costau gweithgareddau a ffioedd darparwyr allanol PPC yn effeithiol • Methiant i gynnal dull o fonitro gwariant a'r gyllideb sy'n weddill | PPC yn methu cadw at ei gyllideb y cytunwyd arni ymlaen llaw a/neu monitro annigonol o weithgareddau'r gyllideb. | Awdurdod Lletya / Cydbwyllgor Llywodraethu | <ul style="list-style-type: none"> • Monitro gwariant cyfredol a'r gyllideb sy'n weddill • Ymgysylltu â chyflenwyr perthnasol i ganfod a yw'n amser i ffioedd newid ac/neu a yw hynny'n unol â'r disgwyliad • Cymeradwyr y Gyllideb Flynyddol gan yr Awdurdodau Cyfansoddol • Adroddir yn chwarterol i'r CBLI ar amrywiol cyllidebol, fel rhan o ddiweddariad yr Awdurdod Lletya • Yr Awdurdod Lletya wedi rhoi gwiriad ffioedd ychwanegol ar waith ar gyfer ei ymgynghorwyr allanol | Presennol | | | 👍 | Amherthnasol | Awdurdod Lletya / GS | Mae'r rheolaethau a roddwyd ar waith yn 2022 wedi profi yn ddigonol ac felly mae'r sgôr tebygolrwydd wedi ei ostwng i 1. Mae hyn bellach yn unol â'r sgôr targed |
| | Ariannol / Enw Da | | | | | Tymor Byr | <ul style="list-style-type: none"> • Monitro gwariant cyfredol a'r gyllideb sy'n weddill • Ymgysylltu â chyflenwyr perthnasol i ganfod a yw'n amser i ffioedd newid ac/neu a yw hynny'n unol â'r disgwyliad • Cymeradwyr y Gyllideb Flynyddol gan yr Awdurdodau Cyfansoddol • Adroddir yn chwarterol i'r CBLI ar amrywiol cyllidebol, fel rhan o ddiweddariad yr Awdurdod Lletya • Yr Awdurdod Lletya wedi rhoi gwiriad ffioedd ychwanegol ar waith ar gyfer ei ymgynghorwyr allanol | 4 | | | | |

| Manylion y Risg | | | | Sefyllfa bresennol | Sgorio | | | Rheoli a Monitro | | | |
|---------------------|--|--|--|---|---------------|--|------|------------------|--------------------------|----------------------------------|--|
| Risg a Natur y Risg | Achos y Risg | Goblygiadau'r Risg | Perchennog y Risg a'r Cyfnod Effaith | Rheoliadau Risg Cyfredol | Difrifoldeb | Tebygolrwydd | Sgôr | Statws Cyfredol | Gweithredu sydd ei angen | Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu | Adroddiad / Sylwadau ar Gynnydd |
| G.4 | Mae PPC yn methu â chadw cofnodion addas; ni chaiff dogfennaeth ei ffeilio mewn modd priodol ac ni chaiff data personol ei gadw'n ddiogel. | <ul style="list-style-type: none"> Diffyg gweithdrefnau addas Gwybodaeth annigonol ynghylch arfer orau o ran sut i gadw data personol, dogfennaeth a chofnodion. Diffyg systemau addas a datrysiadau TG i hwyluso a chynorthwyo yn y gwaith o gynnal a chadw data personol, dogfennaeth a chofnodion. | Mae PPC yn colli data ac eiddo deallusol gwerthfawr. Ceir effaith negyddol ar enw da PPC. Mae PPC yn gorfod talu cosbau neu ddirwyon ariannol. | <ul style="list-style-type: none"> Hyfforddiant parhaus ar arfer orau Disgwyllir i staff perthnasol PPC gwblhau hyfforddiant GDPR Mabwysiadu porth dogfennau diogel i gadw cofnodion a dogfennaeth perthnasol | Presennol | | | 👍 | Amherthnasol | Awdurdod Lletya | Awdurdod Lletya |
| | Ariannol / Enw Da | | | | Tymor Canolig | <ul style="list-style-type: none"> Penodi Ymgynghorydd Cyfreithiol i ddarparu arweiniad ar reoliadau perthnasol a'r dehongliad o'r rheoliadau hynny Ymgymryd ag archwiliad allanol Rheolaethau mewnol addas ar waith gan yr Awdurdod Lletya, gan gynnwys polisi diogelwch seibr Mae PPC, ym mhob achos, yn lleihau maint y data personol a brosesir neu a gedwir ganddi. Nid yw'n cadw neu brosesu data unrhyw Aelodau | 4 | | | | |
| G.5 | PPC yn methu â darparu cyfrifon addas a chywir erbyn y dyddiad cau statudol. | <ul style="list-style-type: none"> Diffyg cynllunio addas at gau cyfrifon Diffyg adnoddau gan arwain at gyfrifon hwyr neu annigonol. Diffyg gwlybodaeth / arbenigedd Ni all y CBL roi cymeradwyaeth o ganlyniad i amgylchiadau penodol | Caiff enw da PPC ei effeithio'n negyddol. Cyfeiriad posib at Fwrdd Ymgynghorol y Cynllun neu DLUHC. | <ul style="list-style-type: none"> Hyfforddiant parhaus Proses archwilio wedi'i hamserlennu Ymgysylltu ag archwilywyr allanol i drafod terfynau amser a chynllunio ymlaen Lefel briodol o arbenigedd ar gael gan yr Awdurdod Lletya Ceir archwiliad allanol o'r cyfrifon gan arbenigydd | Presennol | | | 👍 | Amherthnasol | Awdurdod Lletya | Awdurdod Lletya |
| | Enw Da | | | | Tymor Canolig | 4 | 1 | | | | |
| G.6 | Nid yw PPC yn rheoli gwrthdriadau buddiant. | <ul style="list-style-type: none"> Methiant personél PPC i ddatgan unrhyw wrthdaro posib. Dim polisi ar waith sy'n amlinell sut y dylid rheoli gwrthdaro buddiannau. Anallu personél PPC i wahanu buddiannau personél oddi wrth fuddiannau rhanddeiliaid PPC | Gwneir penderfyniadau anaddas nad ydynt er lles gorau rhanddeiliaid PPC. Ceir effaith negyddol ar enw da PPC. Cyfeiriad posib at Fwrdd Ymgynghorol y Cynllun a DLUHC. | <ul style="list-style-type: none"> Mae datgan gwrthdaro buddiannau yn eitem sefydlog ar raglen y Cydbwyllgor Llywodraethu Mae polisi gwrthdaro buddiannau ar waith Ymgysylltu â chyrrff perthnasol megis Bwrdd Ymgynghorol y Cynllun ar arfer orau a chanllawiau perthnasol Mae angen i aelodau'r GS hysbysu'r GS ar ddechrau'r cyfarfod os yw eu datganiadau buddiant wedi newid ers y cyfarfod blaenorol; yn ogystal, rhaid darparu cadarnhad ysgrifenedig i'r Awdurdod Lletya. | Presennol | | | 👍 | Amherthnasol | Awdurdod Lletya / GS | Awdurdod Lletya |
| | Gweithredol / Enw Da | | | | Tymor Canolig | 3 | 1 | | | | |
| G.7 | Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu gweithredu'n effeithlon neu gyflawni ei dyletswyddau oherwydd digwyddiadau na ellir eu rheoli. | <ul style="list-style-type: none"> Nid yw personél Partneriaeth Pensiwn Cymru a/neu gyflenywyr 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 Pensiwnau neu'r DLUHC. | <ul style="list-style-type: none"> Mae gan yr Awdurdod sy'n Lletya gynllun parhad busnes / adfer ar ôl trychineb ar waith Gall y rhan fwyaf o personél a chynghorwyr 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. Mae gan gyflenywyr allweddol y Bartneriaeth gynlluniau rheoli parhad busnes/adfer wedi trychineb ar waith | Presennol | | | 👍 | Amherthnasol | Awdurdod Lletya | Mae gan gyflenywyr allweddol yr Awdurdod Lletya a'r Bartneriaeth gynlluniau rheoli parhad busnes / adfer wedi trychineb ar waith |
| | Ariannol / Enw Da | | | | Byrdymor | 4 | 2 | | | | |
| | | | | | 4 | 2 | 8 | | | Ch1 2025 | |

| Manylion y Risg | | | | Sefyllfa bresennol | Sgorio | | | Rheoli a Monitro | | | | |
|---------------------|---|--|---|--|---|--------------|----------|---|--------------------------|--|---------------------------------|---|
| Risg a Natur y Risg | Achos y Risg | Goblygiadau'r Risg | Perchennog y Risg a'r Cyfnod Effaith | Rheoliadau Risg Cyfredol | Difrifoldeb | Tebygolrwydd | Sgôr | Statws Cyfredol | Gweithredu sydd ei angen | Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu | Adroddiad / Sylwadau ar Gynnydd | |
| G.12 | Gweithredwr Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chyflawni ei ymrwymadau 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 hwylyso 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 cronfeydd 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-gronfeydd. | Cyngorydd Goruchwylio / Awdurdod Lletya / Gweithgor Swyddogion / Cyngorydd Cyfreithiol | <ul style="list-style-type: none"> Cyngorydd Goruchwylio Gweithredwr dynodedig ar gael Protocolau ymgysylltu dwys gyda'r Gweithredwr Fframwaith Goruchwylio Gweithredwr wrthi'n cael ei ddatblygu Ymgysylltiad â'r farchnad Gweithredwr ehangach (a chyflenwyr addas eraill) yn cael ei gynnwys yng ngyllun busnes Partneriaeth Pensiwn Cymru Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi llunio contractau sydd â saib neu bwyntiau ymadael naturiol a ffioedd ymadael isel Mae PPC wedi sefydlu Cynllun Gwaith Gweithredwr er mwyn monitro'r gwahanol ffrydiau gwaith mewn perthynas â Goruchwylio'r Gweithredwr. Mae'r pecyn MI diwygiedig ei fonitro'n chwarterol Mae'r FCA yn cadw rhestr o Weithredwyr ACS eraill a allai gamu i mewn petal Gweithredwr PPC yn gadael y farchnad. | 5 | 2 | 10 | 👍 | Amherthnasol | Gweithgor Swyddogion | Mae'r GS wedi parhau i dderbyn diweddariadau rheolaidd ar gynnydd gwerthiant y Link Group. Ar 9 Hydref 2023, cwblhawyd y gwerthiant i Waystone Management (UK) limited. Erbyn hyn Waystone yw Gweithredwr ACS y Partneriaeth tan ddiwedd y contract presennol (Rhagfyr 2024). |
| | Ariannol / Gweithredol | Byrdymor | Targed | 5 | 2 | 10 | Ch2 2024 | Mae'r sgôr risg presennol wedi ei ostwng i 10, yn unol â'r sgôr targed, oherwydd bod gwerthiant Link i Waystone wedi'i gwblhau yn foddhaol. | | | | |
| G.15 | Nid yw PPC yn barod ar gyfer deilliannau unrhyw ymgynghoriad neu newid rheoleiddiol. | <ul style="list-style-type: none"> Methu bod yn ymybodol 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/ Chyngorwyr | <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 bwlio a chysylltiedig | 5 | 2 | 10 | 👍 | Bydd unrhyw gamau pellach yn dibynnu ar y rheoliadau yn dilyn ymateb cyfunol ymgynghoriad y Llywodraeth ynghyd â chanlyniadau unrhyw ymgynghoriadau yn y dyfodol a allai gael effaith ar y Bartneriaeth. | Gweithgor Swyddogion | Ymatebodd y Bartneriaeth i ymgynghoriad y Llywodraeth ar ddyfodol Buddsoddiadau CPLIL ar 2 Tachwedd 2023. Cyhoeddwyd ymateb y Llywodraeth i'r ymgynghoriad hwn ar 23 Tachwedd a rhoddodd arwydd cryf o'r cyfeiriad a ddilyniir. Disgwylir y bydd y Llywodraeth yn cyflwyno'r rheoliadau yn ystod 2024, ond ni wyddom beth yw'r union ddyddiad. Bydd y sgôr risg yn cael ei fonitro a'i drafod yn rheolaidd. |
| | Ariannol / Enw Da | Hirdymor | Targed | 5 | 1 | 5 | Ch2 2024 | | | | | |