**Prifysgol Metropolitan Caerdydd**

**Yr Adran Gyllid**

**POLISI ATAL**

**GWYNGALCHU ARIAN**

**Datganiad o ymrwymiad Prifysgol Metropolitan Caerdydd i weithdrefnau rheoli cofnodion.**

**Sefydlwyd: Hydref 2002**

**Diweddarwyd: Mis Chwefror 2020**

**Fersiwn: 3**

**Adolygiad nesaf: Gwanwyn 2023**

**Wedi’i awdurdodi gan: GGIG: 11 Chwefror 2020**

**Pwyllgor Archwilio: 19 Chwefror 2020**

**Bwrdd y Llywodraethwyr: 19 Mawrth 2020**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

**POLISI ATAL GWYNGALCHU ARIAN**

**&**

**DEDDF ENILLION TROSEDDU**

**Cwmpas a Phwrpas**

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

Mae'r polisi hwn yn berthnasol i holl staff y Brifysgol a'i his-gwmnïau. Mae'r un mor berthnasol i bob maes incwm a gwariant. Mae'r polisi hefyd yn berthnasol i bartneriaid y 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 Atal Llwgrwobrwyo a Llygredigaeth

Polisi Rhoddion a Lletygarwch

Polisi Chwythu'r Chwiban

Polisi Atal Twyll a Llygredd

Canllawiau'r Ddeddf Cyllid Troseddol

**Beth yw gwyngalchu arian?**

## Mae gwyngalchu arian yn derm cyffredinol ar gyfer unrhyw ddull o guddio tarddiad arian "budr" neu droseddol. Gall yr arian hwn fod yn enillion gweithgarwch troseddol gan gynnwys terfysgaeth, masnachu mewn cyffuriau, llygredd, osgoi trethi, a dwyn.

## Diben gwyngalchu arian yw cuddio tarddiad yr arian budr fel ei bod yn ymddangos ei fod wedi dod o ffynhonnell ddilys. Yn anffodus, nid oes yr un sefydliad yn ddiogel rhag y bygythiad o wyngalchu arian, yn enwedig lle mae'n cael arian o ffynonellau lle nad yw hunaniaeth y trethdalwr yn hysbys. Mae'n bosibl felly y bydd y Brifysgol yn cael ei thargedu gan droseddwyr sy'n dymuno golchi enillion troseddu.

## Yn ogystal, mae'n bosibl y bydd unigolion neu sefydliadau nad ydynt yn sylweddoli eu bod yn cyflawni trosedd yn cael eu helw. Fodd bynnag, nid yw'n amddiffyniad i'r talwr na'r derbynnydd honni nad oeddent yn gwybod eu bod yn cyflawni trosedd os dylent fod wedi bod yn ymwybodol o darddiad yr arian.

## Rhaid i'r holl staff sy'n delio â derbyn arian neu sy'n dod i gysylltiad â thrydydd partïon fod yn ymwybodol o ganllawiau atal gwyngalchu arian y Brifysgol.

Mae enghreifftiau o olchi arian yn cynnwys;

* Cuddio, celu, trosi, trosglwyddo neu symud eiddo troseddol o Gymru a Lloegr (Adran 327 o Ddeddf Enillion Troseddau 2002)
* Trefnu, neu gymryd rhan mewn trefniant, y mae'r person sy'n ei adnabod, neu sy'n amau, neu sy'n hwyluso (drwy ba fodd bynnag), caffael, cadw, defnyddio neu reoli eiddo troseddol gan neu ar ran person arall (Adran 328, POCA)
* Caffael, defnyddio neu feddiannu eiddo troseddol (Adran 329, POCA)
* Gwneud datgeliad i berson sy'n debygol o ragfarnu ymchwiliad gwyngalchu arian ("rhoi gywbod") (Adran 333, POCA)
* Dod yn bryderus mewn trefniant sy'n hwyluso'r cyngerdd, tynnu oddi ar yr awdurdodaeth, trosglwyddo i enwebeion neu unrhyw gadw neu reoli eiddo terfysgol arall (Adran 18, Deddf Terfysgaeth 2000)

**Canlyniadau methu â sylwi ar gwyngalchu arian**

## Mae sawl darn o ddeddfwriaeth sy'n gwneud canlyniadau methu â nodi achosion posibl o olchi arian, a gwneud yr adroddiadau priodol, troseddau difrifol. Rhoddir manylion y cyfreithiau hyn a'r canlyniadau cysylltiedig isod a rhestrir deddfwriaeth bellach sy'n ymwneud â'r maes hwn yn atodiad A. Mae cyflwyno Deddf Enillion Troseddu 2002 a Rheoliadau Gwyngalchu Arian, Ariannu Terfysgaeth a Throsglwyddo Arian (Gwybodaeth am y Trethdalwr) 2017 wedi ehangu'r diffiniad o olchi arian ac wedi ehangu'r ystod o weithgareddau a reolir gan y fframwaith statudol.

Deddf Enillion Troseddu 2002

## O dan Ddeddf Enillion Troseddu 2002, efallai y byddwch yn euog o drosedd os ydych yn helpu unigolyn i olchi arian o ffynhonnell droseddol. Os ydych yn gwybod neu'n amau y gallai'r arian fod o ffynhonnell droseddol, rhaid i chi wneud y datgeliad priodol (fel y nodir yn y canllawiau isod) neu efallai y byddwch yn derbyn dirwy a/neu garchar am hyd at 14 mlynedd. Mae'r Ddeddf Enillion Troseddu yn ymwneud â phob sefydliad a sector.

Rheoliadau Gwyngalchu Arian, Ariannu Terfysgaeth a Throsglwyddo Cyllid 2017

7. Mae Rheoliadau Gwyngalchu Arian, Ariannu Terfysgaeth a Throsglwyddo Cyllid (gwybodaeth am y Trethdalwr) 2017 (yr "MLR2017") yn mabwysiadu dull seiliedig ar risg tuag at AML a diwydrwydd dyladwy. Yn yr un modd, mae'r Brifysgol wedi mabwysiadu dull sy'n seiliedig ar risg tuag at olchi wrth-arian a chynnal diwydrwydd dyladwy. Er y gellid ystyried 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 troseddau ariannol a thwyll y mae'r Brifysgol yn eu hwynebu. Mae enghreifftiau 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;

* Benodi Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian (SAGA) i dderbyn, ystyried ac adrodd fel y bo'n briodol, datgelu unrhyw weithgarwch amheus a gofnodwyd gan gyflogeion
* Gweithredu gweithdrefn i alluogi adrodd am weithgarwch amheus
* Cynnal gweithdrefnau adnabod cwsmeriaid i "adnabod eich cwsmer"
* Cadw cofnodion digonol o drafodion

**Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian**

9. Rôl y Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian yw llunio a gweithredu Canllawiau Osgoi Gwyngalchu Arian y Brifysgol. Felly, dylai unrhyw achosion posibl o dorri amodau neu wyriadau o Ganllawiau Atal Gwyngalchu Arian y Brifysgol gael eu hadrodd i'r Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian ar unwaith y byddwch yn dod yn ymwybodol ohonynt, gan ddefnyddio'r ffurflen yn Atodiad A.

10. 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 coladu'r wybodaeth ac yn paratoi'r adroddiadau angenrheidiol ar gyfer yr Asiantaeth Troseddu Cenedlaethol (ATC) ac yn cysylltu â hi.

11. Y Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian yn y Brifysgol yw'r Prif Swyddog (Adnoddau).

**Cyfrifoldebau Gweithwyr**

12. Mae eich cyfrifoldeb mewn perthynas ag atal gwyngalchu arian fel a ganlyn:

* Bod yn effro i ble y gallai'r Brifysgol gael ei thargedu gan unigolion sy'n ceisio golchi enillion troseddu.
* Er mwyn osgoi rhybuddio unrhyw un sy'n delio â'r Brifysgol bod gennych amheuaeth y gallent fod yn ceisio gwyngalchu, neu wedi gwyngalchu, enillion troseddu. Mae "rhoi gwybod" yn drosedd ac mae'n cario'r risg o dymor carchar.
* Rhoi gwybod i Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian y Brifysgol am unrhyw amheuon o gwyngalchu arian.
* Diogelu eich hun, cydweithwyr a'r Brifysgol rhag achosion o gwyngalchu arian drwy ddilyn a glynu wrth y polisi hwn a'r gweithdrefnau hyn.

13. Nid eich cyfrifoldeb chi yw penderfynu a yw trafodyn amheus mewn gwirionedd yn gyfystyr â golchi arian. **Os oes gennych unrhyw amheuon y gallai trafodiad olygu golchi enillion troseddu, yna rhaid i chi roi gwybod i Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian y sefydliad.**

**Y weithdrefn ar gyfer rhoi gwybod am drafodion amheus**

14. Rhaid rhoi gwybod i'r Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian ar unwaith yn y cyfeiriad isod am unrhyw drafodion amheus y gallech ddod yn ymwybodol ohonynt yn ystod eich gwaith, ac mae ffurflen AGA amheus ar gael yn atodiad A:

**Prif Swyddfa (Adnoddau)**

**Tŷ Morwrol**

**Campws Llandaf**

**Rhodfa&apos;r Gorllewin**

**Caerdydd**

**CF5 2YB**

Ar ôl derbyn adroddiad datgelu bydd yr SAGA yn:

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

Unwaith y bydd yr SAGA wedi gwerthuso'r achos, penderfynir yn amserol a yw:

* Mae gwyngalchu arian gwirioneddol neu amheus yn digwydd.
* Mae sail resymol dros wybod neu amau bod hynny'n wir.

* Mae angen caniatâd yr ATC er mwyn i drafodiad penodol fynd yn ei flaen.

Os daw'r SAGA i'r casgliad y dylid datgelu'r achos i'r ATC, mae angen gwneud hyn:

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

**Delio ag unigolion y mae gennych amheuon yn eu gylch**

15. Mae'n hanfodol, os oes gennych amheuaeth ynghylch unigolyn neu sefydliad yr ydych yn delio ag ef, nad ydych yn tynnu eu sylw at yr amheuaeth honno. Felly, rhaid i chi beidio â'u gwneud yn ymwybodol y byddwch yn gwneud, neu'n ystyried gwneud, adroddiad datgelu mewnol neu y gellir trosglwyddo hyn i'r awdurdodau.

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

17. Ni ddylech fancio unrhyw arian parod, sieciau na math arall o daliad o'r ffynhonnell hon nes bod gennych ganiatâd i wneud hynny gan Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian y Brifysgol.

**Polisi derbyn arian parod**

18. Oherwydd y risg gynyddol o ddelio ag arian parod cytunwyd y bydd y Brifysgol yn annog pobl i beidio â derbyn taliadau mewn arian parod. Fodd bynnag, mae'r Brifysgol yn cydnabod y bydd rhai pobl yn dal i ddymuno gwneud taliadau mewn arian parod. Felly, mae'r Brifysgol wedi pennu terfyn derbyn arian parod o £1,000 mewn perthynas â thrafodion unigol.

19. Os yw taliad o fwy na £1,000 yn cael ei gynnig mewn arian parod, ni ddylid derbyn hyn oni bai bod Swyddog Adrodd Gwyngalchu Arian y Brifysgol wedi rhoi caniatâd penodol i wneud hynny.

Mae enghreifftiau'n cynnwys:

* Pan fo myfyriwr yn talu ffioedd sy'n fwy na £1,000 (neu gyfwerth) drwy arian parod
* Pan fo myfyriwr yn talu ffi am fyfyriwr arall nad yw'n bresennol ar y pryd
* Noddwr/trydydd parti nad yw'n hysbys i Met Caerdydd yn talu ffioedd i fyfyrwyr

Dylech osgoi derbyn taliadau arian parod sy'n fwy na £1,000 (gan gynnwys nodiadau, darnau arian neu sieciau teithwyr mewn unrhyw arian cyfred). Nid yw hyn yn golygu y bydd trafodion arian parod islaw'r gwerth hwn bob amser yn ddilys ac anogir amheuon cyfreithiol a phroffesiynol bob amser. Dylid rhoi gwybod i'r SAGA am unrhyw amheuon (gweler isod) ac unrhyw gyngor a ddilynir.

Mae rheolau ar wahân yn berthnasol i fyfyrwyr tramor a rhaid gwirio pasbortau a fisâu ymgeiswyr tramor yn drylwyr, ac mae angen hysbysu Asiantaeth Ffiniau'r DU os bydd myfyriwr sydd â Fisa Myfyriwr yn rhoi'r gorau i'w hastudiaethau. Dim ond ar yr amod bod tystiolaeth ddogfennol briodol ar gael i ddangos yr amgylchiadau y gellir ad-dalu ffioedd a delir ymlaen llaw gan fyfyrwyr tramor y gwrthodwyd visa iddynt wedyn. Lle y bo'n briodol, dim ond i'r person sy'n gwneud y taliad gwreiddiol neu yn achos trosglwyddiad drwy daliad i'r Brifysgol newydd y dylid gwneud ad-daliadau.

Dylid cymryd gofal pan ofynnir am ad-daliadau, a bod y taliad wedi'i wneud drwy gerdyn credyd neu drosglwyddiad banc. Yn yr achosion hyn, dim ond drwy'r un dull yn ôl i'r un cyfrif y derbyniwyd yr arian ohono y dylid gwneud ad-daliadau.

Os bydd ymgais i dalu/ad-dalu drwy/i wrthod cerdyn credyd neu ddebyd, 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 nifer o gardiau credyd, yn dibynnu ar yr amgylchiadau, arwain at gwestiynau pellach ynghylch dilysrwydd arian.

**Adnabod eich Cwsmer**

Mae'n bwysig bod rheolaethau ar waith i ymgymryd â diwydrwydd dyladwy cwsmeriaid h.y. camau i adnabod y myfyriwr, y cwsmer neu barti arall sy'n delio â Phrifysgol Metropolitan Caerdydd. Rhaid cael tystiolaeth foddhaol o hunaniaeth. Mae enghreifftiau'n cynnwys:

* Pasbort a/neu Fisa
* Tystysgrif Geni
* Gohebiaeth â myfyrwyr yn eu cyfeiriad cartref

Ac ar gyfer trydydd partïon:

* Llythyrau neu ddogfennau sy'n profi enw, cyfeiriad a pherthynas

Os nad yw sefydliad yn hysbys i'r Brifysgol:

* Chwiliwch am ddogfennau pennawd llythyr
* Gwiriwch fod anfonebau'n dangos swyddfa gofrestredig cwmni a rhif TAW
* Edrychwch ar wefannau, er enghraifft, www.companies-house.gov.uk.
* Gofyn am wiriad credyd
* Ceisiwch gyfarfod neu gysylltu â noddwyr allweddol os ydych yn teimlo'n briodol i ddilysu dilysrwydd cyswllt

Dylid dilysu sieciau a dynnir ar ffynhonnell annisgwyl neu anarferol bob amser o ran

dilysrwydd y ffynhonnell

Ceir nodyn cyfarwyddyd ar arwyddion posibl o olchi arian yn Atodiad C

**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
* Derbynebau
* Sieciau
* Llyfrau talu i mewn
* Gohebiaeth cwsmeriaid
* Tystiolaeth adnabod myfyrwyr

Gellir cadw cofnodion yn unrhyw un o'r fformatau canlynol:

* Gwreiddiol
* Llungopïau
* Microffuglen
* Sganio
* Cyfrifiadurol neu Electronig

Rhaid cadw cofnodion am bum mlynedd sy'n dechrau naill ai ar:

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

Yn ymarferol bydd yr adran gyllid yn creu a chadw cofnodion fel mater o drefn yn ystod

busnes am chwe blynedd. Bydd y CO(R) yn cadw unrhyw adroddiadau datgelu ac unrhyw

dogfennau perthnasol cysylltiedig mewn ffeil gyfrinachol am o leiaf bum mlynedd.

**Y Ddeddf Cyllid Troseddol**

Daeth Deddf Cyllid Troseddol 2017 (CFA 2017) i rym ar 30 Medi 2017. Mae Rhan 3 o CFA 2017 yn cyflwyno Trosedd Gorfforaethol (CCO) newydd o fethiant i atal osgoi trethi rhag cael ei hwyluso. Er ei bod bob amser wedi bod yn drosedd i unrhyw un osgoi neu gynorthwyo trydydd parti i osgoi trethi, mae'r Ddeddf hon yn cyflwyno "trosedd gorfforaethol newydd o fethu ag atal parti arall rhag hwyluso osgoi trethi". Mae hyn yn golygu:

* Os ceir unrhyw gyflogai, asiant neu is-gontractwr o'r Brifysgol yn euog o gynorthwyo trydydd parti i osgoi treth yn ystod eu dyletswyddau, bydd y Brifysgol yn cael ei chodi'n awtomatig i hwyluso osgoi trethi troseddol.
* Os caiff ei ganfod yn euog bydd y Brifysgol yn atebol am:
  + Dirwyon diderfyn
  + Difrod i enw da
  + Colli hawliau i wneud cais am gontractau'r llywodraeth
* Rhaid i'r Brifysgol ddangos bod ganddi weithdrefnau rhesymol ar waith i atal osgoi trethi rhag cael ei hwyluso. I'r perwyl hwn, mae Prifysgol Metropolitan Caerdydd a'i his-gwmnïau yn ymrwymo i sicrhau nad yw ei chyflogeion, asiantau a phersonau cysylltiedig eraill sy'n gweithredu ar ei rhan yn hwyluso osgoi trethi gan barti arall.
* Mae dwy drosedd treth gorfforaethol, trosedd y DU a'r drosedd dramor.
  + Mae trosedd y DU yn ei gwneud yn ofynnol i dri amod gael eu bodloni:
    - Y dreth droseddol gan drethdalwyr (naill ai fel unigolyn neu endid cyfreithiol) o dan y gyfraith bresennol. A
    - Hwyluso'r dreth yn droseddol gan berson cysylltiedig o'r corff perthnasol sy'n gweithredu yn y swydd honno. A
    - Methodd y Brifysgol neu ei his-gwmnïau ag atal ei chynrychiolydd(wyr) rhag cyflawni'r weithred droseddol.
  + Mae'r drosedd dramor yn ei gwneud yn ofynnol i dri amod gael eu bodloni:
    - Y dreth droseddol gan drethdalwyr (naill ai fel unigolyn neu endid cyfreithiol) o dan y gyfraith bresennol. A
    - Hwyluso'r dreth yn droseddol gan berson cysylltiedig o'r corff perthnasol sy'n gweithredu yn y swydd honno. Dylid ystyried:
      * A fyddai hyn yn drosedd pe bai'n cael ei chynnal yn y DU?
      * A oes gan yr awdurdodaeth dramor y cyfreithiau cyfatebol ym mhwynt i neu ii? A
    - Methodd y Brifysgol neu ei his-gwmnïau ag atal ei chynrychiolydd(wyr) rhag cyflawni'r weithred droseddol.

**Atal**

* + Mae'r Brifysgol yn adolygu ei risgiau a'i phrosesau a'i gweithdrefnau cysylltiedig yn rheolaidd er mwyn sicrhau bod pob cam yn cael ei gymryd i atal osgoi trethi.
  + Mae'r Brifysgol yn cynnwys y risg o osgoi trethi ar ei Chofrestr Risgiau. Caiff y risg ei hadolygu a'i diweddaru (o leiaf ddwywaith) 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 tebyg (Atal Llwgrwobrwyo, Atal Twyll a Llygredigaeth, polisïau Atal Gwyngalchu Arian a Rheoliadau Ariannol. Mae'r rhain wedi'u lleoli [ar dudalennau gwe'r](https://tsr.cardiffmet.ac.uk/Units/FIN/SitePages/statutory.aspx) Adran Gyllid).
  + 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.
  + Os bydd staff, asiantau neu isgontractwyr yn pryderu bod parti arall yn hwyluso osgoi talu treth trydydd parti, dylent gysylltu ar unwaith naill ai:
    - Y Brif Swyddog (Adnoddau), neu
    - Ysgrifennydd a Chlerc y Brifysgol i Fwrdd y Llywodraethwyr
  + Gall staff hefyd godi pryderon o dan Bolisi [Chwythu'r Chwiban y Brifysgol,](http://www.cardiffmet.ac.uk/about/structureandgovernance/Pages/Whistleblowing.aspx), sydd wedi'i leoli ar dudalennau gwe'r Llywodraethwyr.
  + Os oes gan staff gwestiynau cyffredinol ynghylch atebolrwydd treth gweithgareddau presennol neu weithgareddau posibl y Brifysgol, dylent gysylltu â'r Adran Gyllid am gyngor.
  + Ceir enghreifftiau o gynorthwyo ac abu osgoi trethi troseddol yn atodiad D

**Atodiad A**

Cyfreithiau Atal Gwyngalchu Arian sy'n rheoleiddio systemau ariannol sy'n cysylltu gwyngalchu arian (ffynhonnell y cyllid) â chyllid terfysgaeth (cyrchfan arian). Mae elfennau allweddol fframwaith golchi wrth-arian y DU sy'n berthnasol i brifysgolion yn cynnwys:

* Deddf Enillion Troseddu 2002 (fel y'i diwygiwyd)
* Deddf Terfysgaeth 2000 (fel y'i diwygiwyd gan Ddeddf Gwrth-derfysgaeth, Troseddu a Diogelwch 2001)
* Deddf Troseddau Cyfundrefnol Difrifol a'r Heddlu 2005
* Rheoliadau Gwyngalchu Arian, Ariannu Terfysgaeth a Throsglwyddo Arian (Gwybodaeth am y Trethdalwr) 2017 ("MLR 2017") sy'n cynnwys gofynion Cyfarwyddeb Gwyngalchu Arian y Pedwerydd Arian yr UE (4MLD)
* Deddf Gwrthderfysgaeth 2008, Atodlen 7
* Hysbysiadau Sancsiynau a Datganiadau Newyddion Trysorlys EM
* Canllawiau'r Grŵp Llywio Gwyngalchu Arian ar y Cyd (JMLSG)
* Deddf Cyllid Troseddol (Medi 2017)

Mae troseddau'n cynnwys:

* methu ag adrodd am wybodaeth a/neu amheuaeth o gwyngalchu arian
* methu â chael gweithdrefnau digonol i warchod rhag gwyngalchu arian
* cynorthwyo gwyngalchwyr arian yn fwriadol
* tipio'r rhai yr amheuir eu bod yn gwyngalchu arian
* gwneud datganiad ffug neu gamarweiniol yn ddi-hid yng nghyd-destun gwyngalchu arian

**Atodiad B Ffurflen Adroddiad Gwyngalchu Arian Amheus**

|  |  |
| --- | --- |
| **CYFRINACHOL – Ffurflen Adroddiad Gwyngalchu Arian Amheus**  *Llenwch ac anfonwch at y Brif Swyddog (Adnoddau)* | |
| O | Ysgol/Uned |
| Manylion Cyswllt | |
| Manylion yr amheuaeth o drosedd (ychwanegwch daflenni 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 gweithgarwch dan sylw | |
| Natur yr amheuon | |
| Manylion unrhyw ymholiadau a wnaed hyd yma | |
| Gyda phwy ydych chi wedi trafod eich amheuon? | |
| A oes unrhyw drafodion sy'n weddill? | |
| Unrhyw wybodaeth berthnasol arall? | |
| Llofnodi | dyddiad |
| Anfon y ffurflen wedi'i chwblhau at;  Y Brif Swyddog (Adnoddau)  Tŷ Morwrol  Rhodfa’r Gorllewin  Campws Llandaf  Caerdydd CF5 2YB | 02920 41 6063  dllewellyn@cardiffmet.ac.uk |
| |  | | --- | | ***Peidiwch â thrafod cynnwys yr adroddiad hwn gydag unrhyw un rydych chi'n credu sy'n ymwneud â'r gweithgaredd golchi arian tybiedig a ddisgrifir. Gall gwneud hynny fod yn drosedd tipio, sy'n cael uchafswm cosb o bum mlynedd o garchar a/neu ddirwy ddiderfyn.*** | | |

**Atodiad C**

Arwyddion Posibl o Gwyngalchu Arian

Mae'r canlynol yn fathau o ffactorau risg a allai, naill ai ar eu pennau'u hunain neu ar y cyd, awgrymu'r posibilrwydd o weithgarwch gwyngalchu arian:

* Cwsmer, partner busnes neu noddwr newydd nad yw'n hysbys i Met Caerdydd
* Person neu fusnes cyfrinachol e.e. sy'n gwrthod darparu gwybodaeth y gofynnwyd amdani heb esboniad rhesymol na dogfennau digonol
* Wedi ceisio talu unrhyw swm sylweddol mewn arian parod (dros £1,000)
* Pryderon am onestrwydd, uniondeb, hunaniaeth neu leoliad y bobl dan sylw
* Cynnwys trydydd parti digyswllt heb reswm rhesymegol nac esboniad
* Gordaliadau am ddim rheswm amlwg
* Absenoldeb unrhyw ffynhonnell ddilys 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 trafodion cynharach
* Ceisiadau am fanylion cyfrif y tu allan i'r cwrs busnes arferol
* Hanes o gofnodion busnes gwael, rheolaethau neu ddelio anghyson
* Unrhyw ffeithiau eraill sy'n tueddu i awgrymu bod rhywbeth anarferol yn digwydd ac yn rhoi amheuaeth resymol am gymhellion unigolion.

Os nad oes amheuaeth, dylid llenwi ffurflen Gwyngalchu Arian amheus a'i dychwelyd i'r Swyddog

Adrodd Gwyngalchu Arian (SAGA).

**Deddf Cyllid Troseddol Atodiad D**

Mae'r enghreifftiau canlynol yn feysydd y gellid ystyried eu bod yn cynorthwyo trydydd partïon yn fwriadol i osgoi talu treth droseddol. Sampl yw hwn ac ni ddylid ei ystyried yn ganllaw cyflawn.

1. Gwneud taliad dramor, er enghraifft i asiant tramor gan wybod bod yr asiant yn bwriadu defnyddio'r dull talu i osgoi treth. Er enghraifft, gallai hyn fod yn berthnasol pan wneir taliad i gyfrif banc, nad yw yn enw'r asiant na'i gwmni, ond yn enw unigolyn neu gwmni gwahanol, neu i awdurdodaeth lle nad yw'r unigolyn yn byw/gweithio.
2. Gwneud taliad breindal i academydd/cyn-academydd tramor gan wybod bod yr academydd yn bwriadu defnyddio'r dull talu i osgoi treth.
3. Mae cyflogai yn cytuno i dalu un endid gan wybod bod y nwyddau neu'r gwasanaethau wedi'u darparu gan endid arall ac mai'r rheswm dros y newid yw osgoi treth.
4. Mae cyflogai yn cytuno i gam-ddisgrifio ffrwd incwm dramor i gymryd y taliad y tu allan i rwymedigaethau treth yn ôl.
5. Mae asiantau tramor yn cam-ddisgrifio gwasanaethau a ddarperir i hwyluso osgoi 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, fe'u disgrifir fel rhywbeth arall (er enghraifft gwasanaethau marchnata neu reoli) yna ni fydd yn rhaid iddynt dalu treth yn ôl i'r awdurdod treth tramor lleol.
6. Defnyddio trydydd parti i dalu gweithwyr yn y wlad ar eich rhan, lle gwyddoch fod rhwymedigaeth yn ôl, ac na fydd y trydydd parti'n cydymffurfio â'r rhwymedigaeth honno.
7. Categoreiddio taliad i unigolyn, y dylid ei dalu fel cyflogai a'i drin felly o dan IR35 fel hunangyflogedig, gan wybod y bydd yr unigolyn yn defnyddio'r taliad gros i osgoi treth. Gallai hyn godi pan fydd gwybodaeth ffug yn cael ei chofnodi'n fwriadol ar Holiadur Statws Cyflogaeth CThEM gyda'r diben o osgoi treth.
8. Mae cyflogai yn cydgynllwynio gyda phrifysgol/trydydd parti arall i gamddisgyhoeddi gwasanaethau fel y tu allan i gwmpas TAW drwy ei ddisgrifio fel ymchwil gydweithredol neu gyllid grant yn hytrach na chyflenwad trethadwy o ymchwil contract, neu ymgynghoriaeth.
9. Mae Cyflogai yn cytuno i gam-ddisgrifio gwasanaethau a ddarperir i drydydd parti er mwyn hwyluso adennill TAW ganddynt.
10. Mae cyflogai yn cytuno i gam-ddisgrifio nwyddau sy'n cael eu hallforio fel bod cyfradd is o ddyletswydd Tollau tramor yn daladwy wrth ei fewnforio gan y cwsmer.
11. Mae cyflogai yn caniatáu i daliad am dda neu wasanaethau gael ei ddisgrifio fel rhodd fel y gall y rhoddwr hawlio rhyddhad treth.
12. Mae cyflogai yn awdurdodi anfoneb TAW gan gyflenwr gan wybod nad yw wedi'i gofrestru ar gyfer TAW.
13. Mae academyddion nad ydynt yn cael eu cyflogi gan y brifysgol yn cyflawni gwaith yn gyfnewid am daliad mewn nwyddau e.e. teithio i gynhadledd neu ddefnyddio cyfleusterau, gan wybod na thelir treth ar y taliad.
14. Mae deiliad cyllideb yn fwriadol yn caniatáu budd mewn nwyddau i aelod o staff heb roi gwybod i'r aelod o staff na'r Adran Gyllid am yr atebolrwydd treth, sy'n codi.
15. Mae deiliad cyllideb yn fwriadol yn caniatáu i aelod o staff ddarparu gwybodaeth ffug am ei gais am gostau, er mwyn osgoi treth.

Yn yr enghreifftiau uchod, lle ceir gwybodaeth, ymwybyddiaeth neu golllwynio, mae'r cyflogai neu'r cyswllt yn cyflawni trosedd o gynorthwyo osgoi trethi troseddol. Byddai'r Brifysgol yn cael ei chodi'n awtomatig am hwyluso osgoi trethi troseddol. Mae cosbau'n sylweddol.