

CRONFA BENSIWN GWYNEDD

COFREST RISG: Fersiwn 3 – Mai 2019

Matrics Asesu Risg					
Tebygolrwydd	5	10	15	20	25
	4	8	12	16	20
	3	6	9	12	15
	2	4	6	8	10
	1	2	3	4	5
Efaith					

Asesu'r Effaith				
		Ariannol	Enw da	Rhanddeiliaid / Cwsmeriaid
1	Bach iawn	< £35k	Colled fach iawn a byrhoedlog o ymddiried y cyhoedd.	Effaith leiaf bosib i randaliadau a chwsmeriaid.
2	Bach	£35k - £300k	Colli ychydig o ymddiried gyda ddim effaith barhaol. Ychydig o gyhoeddusrwydd gwael.	Effaith bychan i randaliadau neu gwsmeriaid ac anfodlonrwydd cwsmeriaid. Tarfu cyfyngedig ar wasanaeth.
3	Cymedrol	£300k - £3m	Colled gymedrol mewn ymddiried sy'n derbyn cyhoeddusrwydd andwyol sylweddol yn lleol heb unrhyw effaith barhaol.	Dim effaith barhaol. Tarfu cymedrol i randaliadau neu gwsmeriaid ac anfodlonrwydd cwsmeriaid. Tarfu cymedrol ar wasanaeth.
4	Mawr	£3m - £30m	Colled sylweddol o ymddiried ac sy'n derbyn sylw yn y cyfryngau lleol gyda photensial o gael effaith barhaol.	Amhariad sylweddol i'r gwasanaeth a gwrthwynebiad gan randaliadau a / neu gwsmeriaid. Bygythiad o gamau cyfreithiol.
5	Trychinebus	> £30m	Colled sylweddol o ymddiried ac sy'n derbyn sylw yn y cyfryngau cenedlaethol gyda photensial o gael effaith barhaol.	Amhariad mawr i'r gwasanaeth a gwrthwynebiad sylweddol gan randaliadau a / neu gwsmeriaid. Camau cyfreithiol. Cof hirdymor cyhoeddus.

Asesu Tebygolrwydd			
		Disgrifiad o'r tebygolrwydd	Tebygolrwydd rhifol
1	Prin	Yn ôl pob tebygolrwydd ni fydd hyn digwydd / ailddigwydd.	O dan 1%
2	Annhebygol	Dim yn disgwyl iddo ddigwydd / ddigwydd eto, ond mae'n bosib iddo ddigwydd.	1% - o dan 5%
3	Posibl	Allai ddigwydd neu ddigwydd eto o bryd i'w gilydd.	5% - o dan 20%
4	Tebygol	Mae'n debyg y bydd yn digwydd / ddigwydd eto, ond nid yw'n fater neu amgylchiadau parhaus.	20% - o dan 50%
5	Tebygol iawn	Bydd yn digwydd / digwydd eto heb amheuaeth, o bosib yn aml. Mae'n brosiect sy'n fwy tebygol o fethu na llwyddo.	Dros 50%

Rhif risg	Disgrifiad o'r Risg ac Effaith Bosibl	Risg Cynhenid			Rheolaethau Lliniaru	Risg Cvfredol			Perchennog Risg	Cynlluniau Ychwanegol	Amserlen
		Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Gyfunol		Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Gyfunol			
Llywodraethu											
	Nid oes gan yr Awdurdod Gweinyddu trefniadau llywodraethu priodol mewn grym gan gynnwys y gofyniad ar gyfer Bwrdd Pensiynau, a gall hyn arwain at: - Diffyg cydymffurfio â deddfwriaeth neu arferion gorau. - Anallu i bennu polisi, gwneud penderfyniadau a / neu ddarparu gwasanaeth.	4	3	12	Mae gan Gronfa Bensiwn Gwynedd (CBG) Datganiad Polisi Llywodraethu a Datganiad Cydymffurfiad Llywodraethu fel sy'n ofynnol o dan Reoliadau CPLIL 2008. Mae'r ddau ddatganiad yn cael eu hadolygu a'u diweddarau pan fo angen. Ymgynghorir gyda chyflogwyr y Cynllun pan fydd newidiadau yn cael eu cynnig er mwyn sicrhau bod y polisi yn dal yn briodol. Mae'r Datganiad hwn ar gael ar wefan Cronfa Bensiwn Gwynedd: www.cronfabensiwnngwynedd.org.uk	3	1	3	Pennaeth Cyllid Rheolwr Buddsoddiadau		

	Risg i enw da.				Mae gan CBG Bwyllgor Pensiynau i gyflawni'r dyletswyddau'r Cyngor fel Awdurdod Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn. Mae Bwrdd Pensiwn Gwynedd wedi ei sefydlu yn unol a Ddeddf Pensiynau Gwasanaethau Cyhoeddus 2013. Mae cymorth a hyfforddiant yn cael ei ddarparu er mwyn sicrhau bod gan aelodau'r bwrdd y wybodaeth a'r sgiliau i gyflawni eu rôl.						
	Gwrthdaro Buddiannau yn effeithio, neu'n cael eu gweld i effeithio ar wneud penderfyniadau	2	2	4	Mae aelodau'r Pwyllgor a'r Bwrdd yn ymwybydol o'r cyfrifoldebau cyfreithiol Mae holl aelodau'r Bwrdd Pensiwn yn datgan unrhyw wrthdaro a gwrthdaro posibl ar ddechrau bob cyfarfod.	1	2	2	Pwyllgor Pensiynau Cadeirydd y Bwrdd Pensiwn Pennaeth Cyllid		
	Nid yw'r Pwyllgor Pensiynau a'r Bwrdd Pensiynau yn gallu cyflawni eu cyfrifoldebau yn effeithiol sydd yn arwain at: - Diffyg cydymffurfio â deddfwriaeth neu arferion gorau. - Anallu i bennu polisi, gwneud penderfyniadau a / neu ddarparu gwasanaeth. - Risg i enw da.	4	3	12	Mae'r Pwyllgor wedi mabwysiadu Cod Ymarfer CIPFA ar Wybodaeth a Sgiliau ac mae hyfforddiant rheolaidd yn cael ei ddarparu er mwyn sicrhau bod aelodau yn cael y lefel o ddealltwriaeth sy'n ofynnol. Mae rhaglen hyfforddi ac anwytho ar gael ar gyfer aelodau newydd o'r Pwyllgor a'r Bwrdd. Mae'r Gronfa yn tanysgrifio i gyrff perthnasol (hy CIPFA a LAPFF) ac yn anfon cynrychiolwyr i gynadleddau mawr. Mae aelodau'r Pwyllgor a'r Bwrdd yn cael gwybod am ac yn cadw at y Datganiad Llywodraethu a Chydymffurfio ac yn cael eu hannog i nodi eu gofynion hyfforddi.	3	2	6	Rheolwr Buddsoddiadau	Mae aelodau newydd y Pwyllgor a'r Bwrdd wedi cael hyfforddiant sylfaenol. Mae hyfforddiant perthnasol yn cael ei cynnig i'r aelodau'r Pwyllgor ac aelodau y bwrdd	

Cyllid a Buddsoddiadau												
	Mae Aelodau'r Pwyllgor a'r Swyddogion Buddsoddi yn gwneud penderfyniadau amhriodol o ganlyniad i wybodaeth annigonol o farchnadoedd ariannol a buddsoddi annigonol a chyngor actiwariaid a dderbyniwyd sy'n arwain at: - Perfformiad gwael y Gronfa. - Colled ariannol. - Cyfraniadau cyflogwr uwch.	5	3	15	Mae Strategaeth Buddsoddi CBG wedi ei osod yn unol â rheoliadau buddsoddi Pensiwn Llywodraeth Leol. Mae'r Strategaeth Fuddsoddi yn cymryd rhwymedigaethau'r Gronfa i ystyriaeth. Mae'r Strategaeth Fuddsoddi yn cael ei gymeradwyo a'i adolygu gan y Pwyllgor Pensiynau. Mae CBG yn defnyddio ymgynghorydd buddsoddi allanol sy'n rhoi arweiniad arbenigol i'r Panel buddsoddi a'r Pwyllgor Pensiynau ynghylch y Strategaeth Buddsoddi. Mae Aelodau a Swyddogion yn cael eu hannog i herio'r cyngor ac arweiniad a dderbyniwyd.	2	2	4	Pennaeth Cyllid Rheolwr Buddsoddiadau			
	Mae gan y Gronfa Bensiwn asedau annigonol i gwrdd â'i rwymedigaethau tymor hir. Mae strategaeth fuddsoddi'r Gronfa Bensiwn yn methu â dangos y dychwelyd gofynnol. Caiff perfformiad ei ddifrodi gan: - Methiant Rheolwyr y Gronfa i gynhyrchu'r dychweliadau angenrheidiol. - Rheolwyr y Gronfa yn difrodi perfformiad drwy fethu a	5	3	15	Mae'r prisiant bob tair blynedd yn darparu arwyddion cyfnodol o'r twf mewn asedau yn erbyn atebolrwydd. Mae cyfraddau cyfraniad cyflogwr yn cael eu gosod mewn ymateb i hyn. Mae'r prisiant 2016 yn cynnwys darpariaeth ar gyfer y gronfa i sicrhau cyllid llawn dros 20 mlynedd. Roedd y prisiant 31 Mawrth 2016 yn dangos bod darpariaeth 91% i Gronfa Gwynedd Mae buddsoddiadau CBG yn cael eu harallgyfeirio ar draws ystod o wahanol	2	2	4	Rheolwr Buddsoddiadau	Er bod y gronfa wedi cyllido 91% yr ymrwymadau ar 31 Mawrth 2016 mae'r gronfa yn dal i ddefnyddio tybiaethau pwylllog ar gyfer y prisiad.		

	gwneud newidiadau sefydliadol neu wyriadau rheolwr. Gan arwain at: - Colled ariannol. - Dim digon o arian ar gael i fodloni rhwymedigaethau yn y dyfodol.				fathau o asedau er mwyn lleihau effaith y colledion mewn marchnadoedd unigol. Mae meincnodau a thargedau ariannol-benodol yn cael eu gosod. Mae asedau'r Gronfa yn cael eu hadolygu'n rheolaidd fel rhan o'r broses rheoli perfformiad y Gronfa. Mae rheolwyr y Gronfa yn cael eu gwirio yn drylwyr cyn eu penodi ac adolygir perfformiad yn rheolaidd yn erbyn y meincnod ac amcanion perfformiad gan y Panel Buddsoddi. Gallai gweithredu priodol cael eu cymryd os yw Rheolwr Buddsoddi yn tanberfformio. Bydd dyfnder o arbenigedd yn y tîm buddsoddi'r gronfa yn cael ei asesu fel rhan o'r broses benodi. Mae targedau perfformiad yn cael eu cytuno gan y Pwyllgor Pensiynau ac maent yn seiliedig ar argymhellion ar gyfer ymgynghorydd allanol. Mae'r gan y Pwyllgor Pensiynau'r grym i derfynu contract rheolwr gronfa os tybir nad yw'r rheolwr wedi perfformio yn ôl y disgwyl, neu mae pryderon ynghylch perfformiad yn y dyfodol oherwydd newid yn y sefydliad neu os yw rheolwr yn gadael.						
	Mae'r gronfa yn agored i risgiau diangen a chostau y gallir eu hosgoi oherwydd trefniadau buddsoddi strwythuro'n wael sy'n arwain at:	5	3	15	Nod y Gronfa yw sicrhau gwerth gorau ac i leihau amlygiad i risg fel a ganlyn: Mae buddsoddiadau'r Gronfa yn cael eu harallgyfeirio traws ystod o wahanol fathau	2	2	4	Rheolwr Buddsoddiadau		

	Colled ariannol.				o asedau er mwyn lleihau effaith y colledion mewn marchnadoedd unigol. Mae rheolwyr buddsoddi yn darparu anfonebau ar gyfer ffioedd a datgelu ffioedd o fewn cronfeydd. Ystyrir gwasanaethau arbenigol megis trawsnewidiadau neu drosglwyddiadau arian cyfred yn lle y bo'n briodol er mwyn lleihau costau. Mae trefniadau Bancio a cheidwad yn cael eu hadolygu a'u hail-dendro fel y bo'n briodol.						
	Cwmpw rheolwr cronfa neu esgeulustod, twyll neu ddiffyg bwriadol a gyflawnwyd gan reolwr cronfa gan arwain at: Colled ariannol.	4	3	12	Mae'r Gronfa yn ystyried sefydlogrwydd ariannol rheolwyr yn ystod y broses benodi ac mae'r sefyllfa yn cael ei adolygu yn gyson. Mae CPG yn defnyddio gwasanaeth ceidwad byd-eang i sicrhau bod buddsoddi asedau yn cael eu gwahanu o'r ddalfa o asedau. Mae gofynion cyfreithiol ar gyfer rheolwyr y gronfa yn cael eu nodi yn eu cytundebau rheoli. Mae'n ofynnol i reolwyr y Gronfa i fod yn cydymffurfio'n llawn â'r Awdurdod Ymddygiad Ariannol (FCA), y Rheoleiddiwr Pensiynau (TPR) a gofynion rheoleiddio eraill. Gall ceidwad y Gronfa ymdrin i ddarparu gwasanaeth pontio os yw rheolwr yn y gronfa yn cael ei ddirwyn i ben.	2	3	6	Rheolwr Buddsoddiadau		

Cwmp yn y farchnad yn arwain at fethiant i leihau'r diffyg, sy'n golygu: - Colled ariannol. - Cynnydd mewn costau cyfraniad y cyflogwr.	5	4	15	Mae'r Gronfa yn cael ei arallgyfeirio ar draws ystod o ddosbarthiadau asedau i liniaru effaith perfformiad gwael mewn segment marchnad unigol. Mae trefniadau perfformiad buddsoddi a monitro yn bodoli sy'n darparu swyddogion buddsoddi gyda'r hyblygrwydd i ail-gydbwyso'r portffolio mewn modd amserol. Mae natur tymor hir y rhwymedigaethau yn darparu rhywfaint o lliniaru, gan fod y marchnadoedd yn codi a gostwng i lawr ac i fyny sy'n lleihau yn sylweddol yr effaith.	3	3	9	Rheolwr Buddsoddiadau		
Tâl a phrisiau chwyddiant yn sylweddol fwy na'r disgwyl sy'n arwain at: Cynnydd mewn rhwymedigaethau sy'n fwy na'r amcangyfrif yn y prisiant blaenorol.	3	3	9	Mae ffocws y broses prisiant actiwariaid ar enillion gwirioneddol asedau, net o brisiau a thâl yn cynyddu. Mae cyflogwyr yn talu am eu dyfarniadau cyflog eu hunain. Mae'r Gronfa wedi ymrwymo i fuddsoddiadau mewn cronfeydd seilwaith sy'n helpu i liniaru'r risg hwn.	2	3	6	Rheolwr Buddsoddiadau		
- Cynnydd yn nifer yr ymddeoliadau cynnar oherwydd toriadau gwasanaeth cyhoeddus a / neu iechyd gwael sy'n arwain at rwymedigaethau pensiwn yn cynyddu. - Cynnydd mewn rhwymedigaethau sy'n fwy na'r amcangyfrif yn y prisiant blaenorol.	3	5	10	Mae cyflogwyr yn talu cost cyfalaf ychwanegol ar gyfer ymddeoliadau cynnar sydd ddim yn ymwneud ac ymddeoliadau salwch yn dilyn pob penderfyniad unigol. Mae ymddeoliadau salwch y Cyflogwyr yn cael ei fonitro. Mae'n ofynnol i gyflogwyr bach i gymryd yr yswiriant ymddeoliad salwch a ddarperir gan y Gronfa.	1	5	5	Rheolwr Buddsoddiadau		
Mae'r disgwyliad oes gyfartalog o bensiynwyr yn fwy nag a dybiwyd yn dybiaethau actiwariaid.	4	4	16	Mae rhagdybiaethau disgwyliad oes yn cael eu hadolygu ym mhob prisiant.	2	4	8	Rheolwr Buddsoddiadau		

	Mae cynnydd mewn rhwymedigaethau yn fwy na'r amcangyfrif prisiant blaenorol.				Mae'r Gronfa yn defnyddio tybiaethau pwrpasol ar sail y disgwyliad oes ar draws ardal Cronfa Bensiwn Gwynedd. Mae tybiaethau marwolaeth cynnwys rhywfaint o lwfans ar gyfer cynnydd mewn disgwyliad oes yn y dyfodol.						
	Nid yw cyfraniadau cyflogwyr y cynllun i'r Gronfa yn cael eu derbyn neu eu prosesu neu eu cofnodi yn gyflawn ac yn gywir. Cynnydd mewn costau i'r cyflogwyr eraill yn y Cynllun.	4	3	12	Mae'r tîm yn monitro derbyn cyfraniadau i'r gronfa. Mae'r tîm yn cyfathrebu'n rheolaidd â chyflogwyr cynllun i sicrhau bod cyfraniadau yn cael eu gwneud mewn modd amserol ac yn cael eu cofnodi'n gywir. Mae manylion unrhyw gyfraniadau sydd heb eu talu neu eu talu yn hwyr yn cael eu cofnodi ac mae camau priodol yn cael eu cymryd er mwyn adennill taliadau. Mae'r risg yn cael ei leddfu gan: Gwirio cyflogwyr arfaethedig cyn derbyn fel cyflogwr a sicrhau eu bod yn deall eu rhwymedigaethau. Mae ceisiadau am fynediad i'r Gronfa yn cael eu hystyried yn ofalus ac mae bond neu warant yn cael ei roi mewn lle os oes angen. Bydd rhwymedigaethau rhagorol yn cael eu hasesu ac adennill oddi wrth unrhyw gyrff olynol neu ledaenu ymhlith cyflogwyr sy'n weddill. Mae'r prisiant actiwariaid yn ceisio sicrhau cydbwysedd rhwng cyfnod adennill gyda risg o dynnu'n ôl.	2	2	4	Rheolwr Buddsoddiadau		

					Os oes angen, bydd camau cyfreithiol priodol yn cael eu cymryd.						
	Mae cyflogwr yn peidio â bodoli heb gyllid digonol ar gael i ddatrys unrhyw ddyledion, neu'n gwrthod talu gwerth rhoi'r gorau. Cyflogwyr sy'n gadael yn peidio cwrdd â'i rwymedigaethau sy'n arwain at gynnydd mewn costau ar draws y cyflogwyr sy'n weddill y Cynllun.	4	3	12		3	3	9	Pennaeth Cyllid Rheolwr Pensiynau		
	Buasai nifer sylweddol o aelodau'r CPLIL yn trosglwyddo eu potiau pensiwn i ddarparwyr Pensiynau eraill er mwyn cael cyfalaf o dan ddeddfwriaeth "Rhyddid a Dewis" y Llywodraeth yn arwain at: - Llif arian sylweddol o'r Gronfa. - Gostyngiad mewn asedau sy'n fwy na gostyngiad yn rhwymedigaethau'r Gronfa.	4	3	12	Mae'r risg yn cael ei leddfu gan: Cyfathrebu effeithiol o'r manteision o aros yn y CPLIL. Dylid cyfrifiadau actiwariaid sicrhau nid yw gwerth trosglwyddo yn fwy na'r lleihad yn atebolrwydd.	2	2	4	Rheolwr Pensiynau Rheolwr Buddsoddiadau		
	Canlyniad y Refferendwm UE a'r penderfyniad i adael yr Undeb Ewropeaidd yn arwain at ansefydlogrwydd economaidd sylweddol ac arafu ac o ganlyniad enillion buddsoddiadau is yn arwain at: - Colled ariannol a / neu fethiant i fodloni disgwyliadau dychwelyd. - Cynnydd mewn costau chyfraniad cyflogwr.	5	4	20	Mae buddsoddiadau'r Gronfa yn cael eu harallgyfeirio traws ystod o wahanol fathau o asedau er mwyn lleihau effaith y colledion mewn marchnadoedd unigol. Bydd y Gronfa yn ystyried yr effaith pan fydd telerau'r gadael yr UE yn glir a bydd yn cymryd unrhyw gamau angenrheidiol.	3	4	12	Rheolwr Buddsoddiadau		

Cadwraeth												
	Methiant ceidwad yn arwain at golledion sy'n golygu: - Methiant i leihau'r diffyg. - Colled ariannol.	5	3	15	Mae asedau'r Gronfa yn cael eu diogelu mewn achos o ansolfedd y ceidwad. Mae'n rhaid i'r ceidwad gadw at reoliadau ariannol FCA a TPR.	2	2	4	Rheolwr Buddsoddiadau			
Pwll Buddsoddi Cymru												
	Nid oes gan Gronfa Bensiwn Gwynedd adnoddau digonol ar gael i gyflwyno'r cais cyfuno o fewn yr amserlen ofynnol heb effeithio ar reoli dydd i ddydd y gronfa. Mae rheolaeth y Gronfa Bensiwn yn cael ei effeithio oherwydd bod adnoddau presennol yn gweithio ar sefydlu'r gronfa buddsoddi.	5	5	25		5	5	25	Pennaeth Cyllid	Mae angen adnoddau staff ychwanegol pan daw'n amlwg nad oes digon o adnoddau ar gael i fwrw ymlaen â'r cynnig heb effeithio rheoli'r gronfa o ddydd i ddydd.		
Cyfathrebu												
	Cyfathrebu ac ymgysylltu annigonol a Rhandaliadau'r Gronfa Bensiwn. Anallu i bennu polisi, gwneud penderfyniadau effeithiol a / neu ddarparu'r gwasanaeth. Risg i enw da'r Gronfa.	3	3	9	Mae Polisi Cyfathrebu yn ei le. Mae gwefan Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cael ei gadw'n gyfredol. Mae perfformiad y Gronfa yn cael ei hadrodd i'r Pwyllgor Buddsoddi a Phensiwn y Gronfa yn rheolaidd. Cynhelir cyfarfodydd o bryd i'w gilydd ag Awdurdodau Cyflogi'r Gronfa. Mae Datganiadau Buddion Blynnyddol a chylchlythyrau yn cael eu hanfon yn flynyddol i aelodau actif a gohiriedig y Gronfa. Mae'r rhestr gyswllt ar gyfer cyflogwyr yn cael ei diwedddaru'n rheolaidd. Mae Cyfarfod Cyffredinol Blynnyddol yn cael	3	2	6	Rheolwr Pensiynau	Mae'r Polisi Cyfathrebu yn cael ei adolygu a bydd strategaeth ddiwygiedig yn cael ei gyflwyno i'r Pwyllgor Pensiynau ar gyfer ei gymeradwyo.	2019	

					ei gynnal ar gyfer cyflogwyr ac Undebau Llafur. Mae'r adroddiad blynyddol a'r cyfrifon yn cael eu cyhoeddi ar wefan Gronfa Bensiwn Gwynedd. Mae gwefan Hunanwasanaeth Aelod ar gael i aelodau i gyfrifo buddion eu hunain.						
Gwarchod data											
	Efallai na fydd y systemau a data'r Gronfa Bensiwn yn ddiogel ac yn cael ei gynnal yn briodol. - Colli data sensitif. - Risg o golli enw da. Colled ariannol sy'n deillio o gamau cyfreithiol.	3	2	6	Mae'n ofyniad gorfodol i bob gweithiwr i ymgymryd â hyfforddiant Diogelu Data a glynu at bolisi diogelu data Gwynedd. Mae system e-bost Egress yn cael ei ddefnyddio yn lle bo'n bosib anfon negeseuon e-bost (system e-bost diogel)	3	1	3	Rheolwr Pensiynau	Parhau i annog cyflogwyr i gofrestru ar y system e-bost Egress.	2019
Gweinyddiaeth Pensiynau											
	Buddion pensiwn ddim yn cael eu talu: - Risg o golled ariannol sy'n deillio o hawliadau iawndal. - Difrod i enw da.	4	2	8	Mae'r system gyflogres wedi cael ei sefydlu i dalu pensiynwyr yn fisol. Mae cynllun adfer trychineb ar waith gyda Heywood a fydd yn adfer data o fewn 7 diwrnod mewn achos o fethiant systemau.	4	1	4	Rheolwr Pensiynau		
	Methiant yn ddata'r aelod yn y cynllun a phrosesau cyfrifo buddion yn arwain at dwyll, llygredigaeth neu wall. - Taliadau heb awdurdod o dan Ddeddf Cyllid 2004. - Risg o golled ariannol a niwed i enw da.	3	2	6	Dim ond gan ffynonellau awdurdodedig y derbynnir gwybodaeth a chyfarwyddiadau. Mae'n ofynnol i gyflogwyr adolygu a chadarnhau cofnodion aelodaeth yn flynyddol. Mae cyfrifiadau buddion cael eu gwirio gan uwch gydweithwyr. Mae'r holl drafodion yn cydymffurfio â rheoliadau ariannol Cyngor Sir Ddinbych ac maent yn destun awdurdodiad annibynnol.	3	1	3	Rheolwr Pensiynau		

					Aelodau agosáu 75 yn cael eu nodi ar wahân yn fisol.						
	Methiant cyflogwyr y Gronfa i ddarparu data amserol a chywir ar gyfer yr aelodau gan arwain at oedi neu gamgymeriad gyda thaliadau buddion. Risg o golled ariannol a niwed i enw da.	3	3	9	Mae Strategaeth Weinyddu yn ei le ac mae dyletswyddau'r cyflogwyr yn cael eu nodi'n glir. Cysylltir â'r cyflogwyr am wybodaeth os yw'r adran Bensiynau yn amau bod gwybodaeth ar goll neu yn cynnwys gwallau.	3	2	6	Rheolwr Pensiynau	Parhau i gyflwyno'r system iConnect er mwyn i'r cyflogwyr anfon manylion yn fisol yn hytrach nag yn flynyddol	2019/20
	Diffyg cydymffurfio â deddfwriaeth a methiant i weithredu deddfwriaeth a rheoliadau newydd, gan arwain at: - Taliadau anghywir yn cael eu gwneud. - Risg o golled ariannol a niwed i enw da.	3	3	9	Hyfforddiant CLIL (LGA)/ Allanol. Dull gwaith prosiect i weithredu'r newidiadau i'r ddeddfwriaeth. Hyfforddiant mewnol ar gyfer yr holl staff.	2	2	4	Rheolwr Pensiynau		
	Buddion pensiwn yn parhau i gael ei dalu i bensiynwyr sydd wedi marw, gan arwain at: Risg o golled ariannol a niwed i enw da.	2	3	6	Cysylltir â bob pensiynwr yn flynyddol. Mae pensiynwyr yn cael eu hymgorffori yn y Fenter Twyll Cenedlaethol. Mae gwiriadau pellach yn cael eu cynnal gydag asiantaethau cyfeirio credyd fel sy'n briodol. Mae sgrinio marwolaethau misol yn cael ei wneud ac mae unrhyw ganlyniadau cadarnhaol yn cael eu stopio ar unwaith.	2	2	4	Rheolwr Pensiynau	Mae'r gwasanaeth Dywedwch wrthym unwaith wedi ei gyflwyno i'r CPLIL.	
	Methiant yn y system. - Colli data sensitif. - Niwed i enw da. Colled ariannol sy'n deillio o gamau cyfreithiol.	5	2	10	Mae copi wrth gefn yn cael ei wneud o'r system yn ddyddiol. Mae cynllun adfer trychineb mewn lle ac yn cael ei brofi bob blwyddyn (Yn unol â pholisi Cyngor Gwynedd).	5	1	5	Rheolwr Pensiynau		

Ymysodiad Seiber	3	3	9	Mur tân yn weithredol Mae'r meddalwedd yn cael ei ddiweddar'u'n rheolaidd gyda'r nodweddion diogelwch diweddaraf Mae copi wrth gefn yn cael ei wneud o'r system yn ddyddiol. Mae angen cyfrinair i gael mynediad i'r system	3	2	6	Rheolwr Pensiynau		
- Colli data sensitif. - Systemau wedi'u difrodi neu eu dinistrio. - Niwed i enw da. Colled ariannol yn deillio o gamau cyfreithiol.										
Awdurdodau cyflogi ddim yn cyflawni eu cyfrifoldebau e.e. ddim yn darparu data cywir ar gyfer y gweithwyr neu ddim yn darparu'r wybodaeth mewn modd amserol - Buddion anghywir yn cael eu cyfrifo Oedi tra ein bod yn gofyn am y wybodaeth sydd ar goll.	3	2	6	- Mae'r Strategaeth Gweinyddu yn nodi cyfrifoldebau ac amserlenni'r dyllir y cyflogwyr ddilyn. - Darperir cyngor a gwybodaeth i'r cyflogwyr. - Gwiriadau blynyddol o ddata i dynnu sylw at unrhyw fylchau. - Cyfarfodydd ar gyfer y cyflogwyr yn cael eu cynnal o bryd i'w gilydd. Canllawiau ar gael ar y wefan.	3	1	3	Rheolwr Pensiynau		
Methiant i gydymffurfio a rheoliadau datgelu e.e. y gofyniad i gyhoeddi gwybodaeth o fewn amserlen benodol ar ôl derbyn cais / digwyddiad. - Cwynion / Dirwyon	3	2	6	System rheoli llif gwaith cadarn mewn grym.	3	1	3	Rheolwr Pensiynau		
Methiant i gyhoeddi Datganiadau Buddion Blynyddol i aelodau actif a gohiriedig erbyn 31 Awst: - Risg i enw da a chwynion. - Dirwyon.	2	4	8	Ymagwedd rheoli prosiect - Mae cyswllt rheolaidd gyda chyflogwyr i gael data.	2	3	6	Rheolwr Pensiynau	Datganiadau yn cael eu cyflwyno ar lein ar y safle we hunan wasanaeth. Rhyngwynebu misol i leihau llwyth gwaith ar ddiwedd y flwyddyn gyda'r prif gyflogwyr (iConnect)	

Prosesau Mewnol											
	Crynodeiad o wybodaeth mewn nifer fach o swyddogion a risg o ymadawiad staff allweddol. Gallai'r risg o golli staff allweddol arwain at fethiant mewn prosesau mewnol a darparu gwasanaethau, gan achosi colled ariannol ac a bosib niwed i enw da.	4	3	12	- Rennir gwybodaeth am yr holl dasgau gan o leiaf ddau aelod o'r tîm a gall yn ychwanegol cael ei gwmpasu gan staff uwch. - Mae anghenion hyfforddi wedi'u eu nodi mewn swydd disgrifiad a'i adolygu bob blwyddyn gydag aelodau'r tîm trwy'r broses arfarnu.	4	2	8	Rheolwr Pensiynau	Mae canllawiau mewnol 'Sut i..' yn cael eu datblygu ar yr holl brosesau mewnol.	2019