



## **MODEL REOLIADAU ARIANNOL AR GYFER CYNGHORAU CYMUNED A THREF YNG NGHYMRU**

Cynhyrchwyd y templed Model Reoliadau Ariannol hwn gan Gymdeithas Genedlaethol Cyngorau Lleol (NALC) ym mis Ebrill 2024 ar gyfer Un Llais Cymru. Gwnaed pob ymdrech i sicrhau bod cynnwys y ddogfen hon yn gywir adeg ei chyhoeddi. Ni all NALC dderbyn cyfrifoldeb am gamgymeriadau, hepgoriadau a newidiadau i wybodaeth wedi cyhoeddi'r ddogfen.

### **RHEOLIADAU ARIANNOL CYNGOR CYMUNED LLANYSTUMDWY**

Cynnwys

1. Cyffredinol.....	3
2. Rheoli risgiau a rheolaeth fewnol.....	4
3. Cyfrifon ac archwilio .....	4
4. Y gyllideb a'r praesept .....	6
5. Caffael .....	7
6. Bancio a thaliadau .....	8
7. Taliadau electronaidd.....	9
8. Taliadau siec .....	10
9. Cardiau talu .....	10
10. Arian mân.....	10
11. Talu cyflogau a lwfansau.....	10
12. Benthyciadau a buddsoddiadau.....	11
13. Incwm .....	11
14. Taliadau trwy gontractau am waith adeiladu neu waith adeiladweithiol arall.....	11
15. Storaau ac offer.....	12
16. Asedau, eiddo a stadau.....	12

17. Yswiriant.....	12
18. [Elusennau].....	13
19. Atal a diwygio Rheoliadau Ariannol .....	13
Atodiad 1 - Proses dendro .....	14

Mabwysiadwyd y Rheoliadau Ariannol yma gan y Cyngor yn ei gyfarfod a gynhaliwyd ar 4ydd o Fehefin 2026.

## 1. Cyffredinol

- 1.1. Mae'r rheoliadau ariannol hyn yn rheoli rheolaeth ariannol y Cyngor a'r Cyngor yn unig all eu newid neu eu diwygio trwy benderfyniad. Maent yn un o ddogfennau llywodraethu'r cyngor a rhaid cadw atynt law yn llaw â Rheolau Sefydlog y cyngor.
- 1.2. Mae disgwyl i gynghorwyr Cyngor ddilyn y rheoliadau hyn ac i beidio annog gweithwyr i'w torri. Mae methu dilyn y rheoliadau hyn yn dwyn anfri ar swydd cynghorydd.
- 1.3. Gall unrhyw enghraifft o weithiwr yn torri'r rheoliadau hyn yn fwriadol arwain at gamau disgyblu.
- 1.4. Yn y Rheoliadau Ariannol hyn:
  - Mae 'Rheoliadau cyfrifon ac archwilio' yn golygu'r rheoliadau a gyhoeddwyd o dan Adran 39 Deddf Archwilio Cyhoeddus (Cymru) 2004, neu unrhyw ddeddfwriaeth ddisodol, ac sydd wedyn ar waith, oni nodir yn wahanol.
  - Mae "Cymeradwyo" yn cyfeirio at weithred ar-lein, sy'n galluogi trafodiad electronaidd i ddigwydd.
  - Mae "Awdurdodi" yn cyfeirio at benderfyniad gan y cyngor, neu bwyllgor neu swyddog, i alluogi rhywbeth i ddigwydd.
  - Mae 'arferion priodol' yn golygu'r rhai a nodir yn y *Canllaw i Ymarferwyr*.
  - *Canllaw i Ymarferwyr* Llywodraethiant ac Atebolwydd ar gyfer Cynghorau Lleol yng Nghymru – Canllaw i Ymarferwyr a gyhoeddwyd ar y cyd gan Un Llais Cymru a Chymdeithas Clercod Cynghorau Lleol yng Nghymru.
  - Mae 'Rhaid' a **thestun tywyll** yn cyfeirio at gyfrifoldeb statudol na all y cyngor ei newid.
  - Mae 'Bydd' yn cyfeirio at gyfarwyddyd anstatudol gan y cyngor i'w aelodau a staff.
- 1.5. Mae'r Swyddog Ariannol Cyfrifol (SAC) yn swydd statudol ac fe'i penodir gan y cyngor. Penodwyd y Clerc yn SAC ar gyfer y Cyngor hwn a bydd y rheoliadau hyn yn berthnasol yn hynny o beth. Mae'r SAC yn;
  - gweithredu o dan gyfarwyddyd polisi'r cyngor;
  - gweinyddu materion ariannol y cyngor yn unol â phob Deddf, Rheoliad ac arfer priodol;
  - pennu ar ran y Cyngor ei gofnodion cyfrifo a'i systemau rheolaeth gyfrifyddol;
  - sicrhau y cedwir at y systemau rheolaeth gyfrifyddol;
  - gofalu fod cofnodion cyfrifyddol y Cyngor yn cael eu cadw'n gyfredol;
  - cynorthwyo'r Cyngor i sicrhau economi, effeithlonrwydd ac effeithiolrwydd wrth ddefnyddio ei adnoddau; ac
  - yn cynhyrchu'r wybodaeth rheolaeth ariannol sy'n ofynnol gan y Cyngor.
- 1.6. **Ni ddylai'r cyngor ddirprwyo unrhyw benderfyniad ynghylch:**
  - **pennu'r gyllideb derfynol neu'r praesept (gofyniad treth y cyngor);**
  - **canlyniad adolygiad o effeithiolrwydd ei reolyddion mewnol**
  - **cymeradwyo datganiadau cyfrifo;**

- cymeradwyo datganiad llywodraethu blynyddol;
- benthyca;
- cyhoeddi ei fod yn gymwys ar gyfer y Grym Cymhwysedd Cyffredinol; a
- rhoi sylw i argymhellion gan yr archwilwyr mewnol neu allanol.

1.7. Hefyd, mae'n rhaid i'r cyngor:

- benderfynu ac adolygu'n rheolaidd y mandad banc ar gyfer holl gyfrifon banc y cyngor;
- cymeradwyo pob grant neu ymrwymiad unigol.

## 2. Rheoli risgiau a rheolaeth fewnol

2.1. **Rhaid i'r cyngor ofalu fod ganddo system rheolaeth fewnol gadarn, sy'n darparu rheolaeth ariannol, weithredol a risg effeithiol.**

2.2. Bydd y Clerc yn paratoi, i'w gymeradwyo gan [y cyngor], bolisi rheoli risg ar gyfer holl weithgarwch y cyngor. Bydd y polisi hwn a'r trefniadau rheoli risg sy'n deillio ohono yn cael eu hadolygu gan y cyngor o leiaf yn flynyddol.

2.3. Wrth ystyried unrhyw weithgaredd newydd, bydd y Clerc yn paratoi asesiad risg drafft gan gynnwys cynigion rheoli risg i'w ystyried gan y cyngor.

2.4. **O leiaf unwaith y flwyddyn, rhaid i'r cyngor adolygu effeithiolrwydd ei system rheolaeth fewnol, cyn cymeradwyo'r Datganiad Llywodraethiant Blynyddol.**

2.5. **Bydd rhaid i'r systemau rheolaeth gyfrifyddol a ddewisir gan y SAC gynnwys camau i:**

- sicrhau y caiff risgiau eu rheoli'n briodol;
- sicrhau y caiff trafodion ariannol eu cofnodi'n brydlon a manwl-gywir;
- atal a chanfod anghywirdeb neu dwyll; a
- galluogi ail-gyfansoddi unrhyw gofnodion a gollwyd;
- adnabod dyletswyddau swyddogion sy'n delio â thrafodion a
- sicrhau y caiff cyfrifoldebau eu rhannu.

2.6. O leiaf unwaith bob chwarter, ac ar ddiwedd pob blwyddyn ariannol, bydd aelod ac eithrio'r Cadeirydd (neu lofnodydd sieciau] yn cael ei benodi/phenodi i wirio cysoniadau banc (ar gyfer yr holl gyfrifon) a gynhyrchwyd gan y SAC. Bydd yr aelod yn llofnodi'r cysoniadau a'r datganiadau banc gwreiddiol (neu ddogfennau tebyg) yn dystiolaeth o wiriad. Bydd y gweithgaredd hwn yn cael ei adrodd ar ei derfyn, gan gynnwys unrhyw eithriadau, i'r cyngor ac yn cael ei nodi ganddo.

2.7. Gwneir copi'au wrth gefn rheolaidd o'r cofnodion ar unrhyw un o gyfrifiaduron y cyngor a chânt eu storio naill ai ar-lein neu mewn lleoliad ar wahân i'r cyfrifiadur. Bydd y cyngor yn gwneud trefniadau i sicrhau nad yw'r gallu i ddefnyddio unrhyw un o gyfrifiaduron y cyngor yn cael ei gollu os yw gweithiwr yn gadael neu os nad yw'n gallu gweithio am unrhyw reswm.

## 3. Cyfrifon ac archwilio

- 3.1. Bydd holl weithdrefnau cyfrifo a chofnodion ariannol y cyngor yn cael eu penderfynu gan y SAC yn unol â'r Rheoliadau Cyfrifon ac Archwilio.
- 3.2. **Rhaid i'r cofnodion cyfrifo a benderfynir gan y SAC fod yn ddigonol i esbonio trafodion y cyngor a datgelu ei sefyllfa ariannol gyda chywirdeb rhesymol ar unrhyw adeg. Yn benodol felly, mae'n rhaid iddynt gynnwys:**
  - **cofnodion dyddiol o'r holl arian a dderbyniwyd ac a wariwyd gan y cyngor (a gofnodir yn y llyfr arian) a'r materion y maent yn ymwneud â nhw;**
  - **cofnod o asedau a rhwymedigaethau'r cyngor.**
- 3.3. Caiff y cofnodion cyfrifo eu cynllunio mewn ffordd sy'n hwyluso'r gwaith o baratoi'r datganiadau cyfrifo yn y Datganiad {Llywodraethiant ac Atebolrwydd} Blynyddol.
- 3.4. Bydd y SAC yn cwblhau ac ardystio Datganiadau Cyfrifo blynyddol y cyngor a gynhwysir yn y Datganiad Llywodraethiant ac Atebolrwydd Blynyddol yn unol ag arferion priodol, cyn gynted ag y mae hynny'n ymarferol wedi diwedd y flwyddyn ariannol. Ar ôl ardystio'r Datganiadau Cyfrifo, bydd y SAC yn eu cyflwyno (gydag unrhyw ddogfennau cysylltiedig) i'r cyngor o fewn y cyfnodau amser a nodir yn y Rheoliadau Cyfrifo ac Archwilio.
- 3.5. **Rhaid i'r cyngor ofalu fod system archwilio mewnol ddigonol ac effeithiol o'i gofnodion cyfrifo ar waith, ac o'i system rheolaeth fewnol yn unol ag arferion priodol.**
- 3.6. **Bydd unrhyw swyddog neu aelod o'r cyngor yn darparu pa ddogfennau a chofnodion bynnag y mae'r archwilydd mewnol neu allanol yn eu hystyried yn angenrheidiol at ddibenion yr archwiliad** a bydd, yn ôl cyfarwyddyd y cyngor, yn rhoi i'r SAC, yr archwilydd mewnol neu'r archwilydd allanol pa wybodaeth ac esboniad bynnag y mae'r cyngor yn eu hystyried yn angenrheidiol i'r perwyl hwnnw.
- 3.7. Penodir yr archwilydd mewnol gan y cyngor neu un o bwyllgorau'r cyngor a bydd yn cyflawni ei waith i werthuso effeithiolrwydd prosesau rheoli risg, rheolaeth a llywodraethiant y cyngor yn unol â'r arferion priodol a nodir yn y Canllaw i Ymarferwyr.
- 3.8. Bydd y cyngor yn gofalu fod yr archwilydd mewnol:
  - yn gymwys ac yn annibynnol o weithgarwch ariannol y Cyngor;
  - yn cyflwyno adroddiad ysgrifenedig neu bersonol rheolaidd i'r Cyngor, ac y cyflwynir o leiaf un adroddiad ysgrifenedig blynyddol ym mhob blwyddyn ariannol;
  - yn arddangos cymhwysedd, gwrthrychedd ac annibyniaeth, a bydd yn rhydd o unrhyw fuddiannau croes gwirioneddol neu dybiedig, gan gynnwys rhai'n deillio o berthnasoedd teuluol; ac
  - na fydd ganddynt unrhyw ran yn y penderfyniadau ariannol, nac yn y gwaith o reoli'r cyngor.
- 3.9. Ni ddylai archwilwyr mewnol o dan unrhyw amgylchiadau:
  - gyflawni unrhyw ddyletswyddau gweithrediadol i'r Cyngor;
  - cychwyn neu gymeradwyo trafodion cyfrifo;

- darparu cyngor ariannol, cyfreithiol nac o unrhyw fath arall ynghylch unrhyw drafodion i'r dyfodol; na
  - chyfarwyddo gwaith unrhyw un o weithwyr y cyngor, ac eithrio i'r graddau y cafodd y cyfryw weithwyr eu priodoli'n briodol i gynorthwyo'r archwilydd mewnol.
- 3.10. Er mwyn osgoi unrhyw amheuaeth, o ran yr archwiliad mewnol, bydd gan y termau 'annibynnol' ac 'annibyniaeth' yr un ystyr ag a ddisgrifir yn y Canllaw i Ymarferwyr.
- 3.11. Bydd y SAC yn gwneud trefniadau ar gyfer galluogi etholwyr i ymarfer eu hawliau o ran y cyfrifon, gan gynnwys y cyfle i archwilio'r cyfrifon, llyfrau a thalebau ac arddangos neu gyhoeddi unrhyw hysbysiadau a dogfennau sy'n ofynnol gan Reoliadau Cyfrifon ac Archwilio (Cymru).
- 3.12. Bydd y SAC, heb unrhyw oedi diangen, yn dwyn i sylw pob cynghorydd unrhyw ohebiaeth neu adroddiad gan archwilwyr mewnol neu allanol.

#### 4. Y gyllideb a'r praesept

- 4.1. **Cyn pennu praesept, rhaid i'r cyngor gyfrifo ei ofynion cyllidebol ar gyfer pob blwyddyn ariannol trwy baratoi a chymeradwyo cyllideb, yn unol â Deddf Cyllid Llywodraeth Leol 1992 neu ddeddfwriaeth ddilynol.**
- 4.2. Caiff cyllidebau ar gyfer cyflogau, gan gynnwys cyfraniadau cyflogydd, eu hadolygu gan y cyngor yn flynyddol o leiaf ym mis **lonawr** ar gyfer y flwyddyn ariannol ganlynol a chedwir tystiolaeth o'r fersiwn derfynol mewn atodlen copi papur a lofnodir gan y Clerc a Chadeirydd y Cyngor.
- 4.3. Heb fod yn hwyrach na **lonawr** bob blwyddyn, bydd y SAC yn paratoi cyllideb ddrafft yn cynnwys amcangyfrifon manwl o'r holl [dderbyniadau a thaliadau/incwm a gwariant] ar gyfer y flwyddyn ariannol ganlynol nesaf, gan roi ystyriaeth i hyd oes asedau a goblygiadau cost atgyweirio neu brynu o'r newydd.
- 4.4. Ni fydd cyllidebau heb eu gwario ar gyfer prosiectau a gwblhawyd yn cael eu cario drosodd i flwyddyn ddilynol. {Ni ellir ond cario ymlaen arian heb ei wario ar gyfer prosiectau a gwblhawyd yn rhannol (trwy eu rhoi mewn cronfa wrth gefn wedi'i chlustnodi) gyda chymeradwyaeth ffurfiol y cyngor llawn.}
- 4.5. Caiff y gyllideb ddrafft a'r rhagolwg o gostau ychwanegol gynnwys unrhyw argymhellion ar gyfer defnyddio neu gronni arian wrth gefn, ei hystyried gan y Cyngor.
- 4.6. Wedi ystyried y gyllideb arfaethedig a rhagolwg blynyddol, bydd y cyngor yn penderfynu'r gyllideb y mae ei hangen trwy bennu cyllideb. Bydd y cyngor yn pennu praesept ar gyfer y swm hwn erbyn diwedd lonawr man pellaf ar gyfer y flwyddyn ariannol nesaf.
- 4.7. **Caiff unrhyw aelod sydd heb dalu treth y cyngor am fwy na dau fis eu gwahardd rhag pleidleisio ar y gyllideb neu'r praesept gan Adran 106 Deddf Cyllid Llywodraeth Leol 1992 a rhaid iddynt ddatgelu ar ddechrau'r cyfarfod fod Adran 106 yn effeithio arnynt hwy.**
- 4.8. Bydd y SAC yn rhoi manylion y praesept i'r awdurdod bilio erbyn diwedd mis **Chwefror man pellaf** a bydd yn rhoi copi o'r gyllideb a gymeradwyd i bob aelod.

- 4.9. Mae'r gyllideb a gytunwyd yn sail ar gyfer monitro cynnydd yn ystod y flwyddyn trwy gymharu gwariant ac incwm gwirioneddol gyda'r hyn a gynlluniwyd.
- 4.10. Caiff unrhyw ychwanegiad at, neu ddiwyddiad o, unrhyw gronfa wrth gefn wedi'i chlustnodi eu cytuno gan y cyngor.

## 5. Caffael

- 5.1. **Mae aelodau a swyddogion yn gyfrifol am sicrhau gwerth am arian ar bob achlysur.** Dylai unrhyw swyddog sy'n caffael nwyddau, gwasanaethau neu waith ofalu, i gymaint graddau ag y mae hynny'n ymarferol, y ceir y telerau gorau sydd ar gael, fel arfer trwy gael prisiau gan nifer o gyflenwyr.
- 5.2. Dylai'r SAC wirio natur gyfreithlon unrhyw bryniant arfaethedig cyn iddo gael ei wneud ac ar gyfer pryniannau newydd neu anfynych, dylai sicrhau y caiff y grym cyfreithiol a ddefnyddir ei adrodd i'r cyfarfod yr awdurdoddir yr archeb ynddo ac y cofnodir hynny yn y cofnodion.
- 5.3. Rhaid i bob contract gydymffurfio â Rheolau Sefydlog y cyngor a'r Rheoliadau Ariannol hyn ac ni wneir unrhyw eithriadau, ac eithrio mewn argyfwng.
- 5.4. **Ar gyfer contract i gyflenwi nwyddau, gwasanaethau neu waith lle y bydd y gwerth amcangyfrifedig yn uwch na'r trothwyon a bennwyd gan y Senedd, rhaid dilyn gofynion llawn Rheoliadau Contractau Cyhoeddus 2015 neu unrhyw ddeddfwriaeth ddilynol ("y Ddeddfwriaeth") ar gyfer tendro, dyfarnu a hysbysu am y contract hwnnw.**
- 5.5. Pan mae'r gwerth amcangyfrifedig yn is na throthwy'r Llywodraeth, bydd y cyngor (ac eithrio eitemau a restrir ym mharagraff 6.12) yn cael prisiau fel a ganlyn:
- 5.6. Ar gyfer contractau yr amcangyfrifir eu bod dros £5,000 yn cynnwys TAW, bydd y Clerc yn gofyn am dendrau ffurfiol gan o leiaf dri chyflenwr a gytunwyd gan y cyngor NEU'N hysbysebu gwahoddiad agored i dendrwyr yn unol ag unrhyw ddarpariaethau perthnasol y Ddeddfwriaeth. Gwahoddir dendrau yn unol ag Atodiad 1.
- 5.7. **Ar gyfer contractau yr amcangyfrifir eu bod dros £30,000 yn cynnwys TAW, rhaid i'r cyngor gydymffurfio ag unrhyw ofynion yn y Ddeddfwriaeth<sup>1</sup> ynghylch hysbysebu cyfleoedd contract a chyhoeddi hysbysiadau am ddyfarnu contractau.**
- 5.8. Ar gyfer pryniannau llai, bydd [y cler] yn ceisio cael gwerth am arian.
- 5.9. **Ni ddylid rhannu contractau yn rai llai er mwyn osgoi cydymffurfio â'r rheolau hyn.**
- 5.10. Nid oes rhaid defnyddio'r angen i gael prisiau cystadleuol yn y rheoliadau hyn ar gyfer contractau sy'n ymwneud ag eitemau (i) i (iv) isod:
  - i. gwasanaethau arbenigol, megis gweithwyr cyfreithiol proffesiynol yn gweithredu mewn anghydfodau;
  - ii. atgyweiriadau i, neu rannau ar gyfer, peiriannau neu offer;

---

<sup>1</sup> Mae'r Rheoliadau yn mynnu fod cyngorau'n defnyddio gwefan Sell2 Wales os ydynt yn hysbysebu cyfleoedd contract a hefyd i roi cyhoeddusrwydd i gontractau dros £30,000 yn cynnwys TAW a ddyfarnwyd, os cawsant eu hysbysebu ai peidio.

- iii. gwaith, nwyddau neu wasanaethau sy'n estyniad i contract sy'n bod yn barod;
  - iv. nwyddau neu wasanaethau nad ydynt ar gael oddi wrth un cyflenwr neu sy'n cael eu gwerthu am bris penodol.
- 5.11. Pan wneir ceisiadau i hepgor y rheoliad ariannol hwn er mwyn gallu cytuno pris heb gystadleuaeth, dylid esbonio'r rheswm mewn argymhelliad i'r cyngor {neu bwyllgor perthnasol}. Nid yw osgoi cystadleuaeth yn rheswm dilys.
- 5.12. Ni fydd rhaid i'r cyngor dderbyn y tendr, dyfynbris neu amcan bris isaf nac o unrhyw fath arall.
- 5.13. Gall pryniannau unigol o fewn cyllideb a gytunwyd ar gyfer y math hwnnw o wariant gael ei awdurdodi gan:
- y Clerc, wedi ymgynghori â Chadeirydd y Cyngor neu yn absenoldeb y Cadeirydd, yr Is-gadeirydd, neu trwy awdurdod dirprwyedig ar gyfer unrhyw eitemau o dan £1,000 ac eithrio TAW.
  - Pwyllgor y cyngor ar gyfer pob eitem dros £1,000;
- Rhaid i awdurdodiad o'r fath gael ei gefnogi gan gofnod (ar gyfer penderfyniadau gan y cyngor neu bwyllgor) neu drywydd tystiolaeth archwiliadwy arall.
- 5.14. Ni ddylai unrhyw aelod unigol, na grŵp anffurfiol o aelodau, wneud archeb swyddogol oni chânt eu cyfarwyddo i wneud hynny ymlaen llaw gan benderfyniad y cyngor} na gwneud unrhyw contract ar ran y cyngor.
- 5.15. Ni ddylid awdurdodi unrhyw wariant fydd yn fwy na'r gyllideb ar gyfer y math hwnnw o wariant ac eithrio trwy benderfyniad gan y cyngor {neu bwyllgor y dirprwywyd iddo'n briodol yn gweithredu o fewn ei Gylch Gorchwyl} ac eithrio mewn argyfwng.
- 5.16. Ni ddylid awdurdodi unrhyw wariant, ni ddylid gwneud unrhyw contract na derbyn tendr ar gyfer unrhyw brosiect sylweddol, onid yw'r cyngor yn fodlon fod y cyllid angenrheidiol ar gael a phan mae angen benthyciad, y cafwyd cymeradwyaeth benthyca gan Lywodraeth Cymru yn gyntaf.
- 5.17. Cyflwynir archeb neu lythyr swyddogol ar gyfer pob gwaith, nwydd a gwasanaeth dros £250 ac eithrio TAW oni chafodd contract ffurfiol ei baratoi neu pe bai archeb swyddogol yn amhriodol. Cedwir copïau o archebion, ynghyd â thystiolaeth y derbyniwyd y nwyddau.
- 5.18. Gellir camddefnyddio unrhyw system archebu ac fe reolir mynediad atynt gan [y SAC].

## 6. Bancio a thaliadau

- 6.1. Bydd trefniadau bancio'r Cyngor, gan gynnwys y mandad banc, yn cael eu gwneud gan y SAC a dylent gael eu cymeradwyo gan y Cyngor; ni ellir dirprwyo trefniadau bancio i bwyllgor. Penderfynodd y cyngor fancio gyda Banc **HSBC**. Dylent gael eu hadolygu'n flynyddol i sicrhau eu bod yn ddiogel ac effeithlon.
- 6.2. Mae'n rhaid i'r cyngor gael trefniadau diogel ac effeithlon ar gyfer gwneud taliadau, i warchod rhag y posibilrwydd o dwyll neu gamgymeriad. Lle bynnag y bo modd, dylai mwy nac un person awdurdodi unrhyw daliad, er enghraifft trwy gael awdurdodiad deuol ar-lein (os yn bosibl) neu ddau berson yn llofnodi sieciau. Hyd

yn oed pan gafodd pryniant ei awdurdodi, mae'n rhaid awdurdodi'r taliad hefyd a dim ond taliadau awdurdodedig ddylai gael eu cymeradwyo neu eu llofnodi er mwyn gadael i'r arian adael banc y cyngor.

- 6.3. Bydd pob anfoneb i'w talu yn cael eu harchwilio i sicrhau eu bod yn rhifyddol gywir, eu dadansoddi i'r pennawd gwariant priodol a'u dilysu gan [y SAC] i gadarnhau y cafodd y gwaith, nwyddau neu wasanaethau y mae pob anfoneb yn gysylltiedig ag ef ei dderbyn, ei gyflawni a'i archwilio a'i fod yn cynrychioli gwariant a gymeradwywyd ynghynt gan y Cyngor.
- 6.4. Gellir crynhoi taliadau personol (gan gynnwys cyflogau, treuliau ac unrhyw daliad a wneir ynghylch terfynu cyflogaeth) i osgoi datgelu unrhyw wybodaeth bersonol.
- 6.5. Gwneir pob taliad trwy fancio ar-lein/siec, yn unol â phenderfyniad gan y cyngor neu bwyllgor y dirprwywyd iddo'n briodol onid yw'r [cyngor] yn penderfynu defnyddio dull talu gwahanol.
- 6.6. Bydd y SAC yn paratoi rhestr o daliadau o flaen llaw y mae angen eu hawdurdodi, a bydd y rhestr yn atodiad i'r agenda'r cyfarfod ac, ynghyd â'r anfonebau perthnasol. Bydd y cyngor yn archwilio'r rhestr i sicrhau ei bod yn cydymffurfio â'r taliadau ac, wedi bodloni ei hun i'r perwyl hwnnw a bydd yn awdurdodi ei thalu trwy benderfyniad. Bydd y rhestr wedi'i chymeradwyo yn cael ei llofnodi gan y person sy'n cadeirio'r cyfarfod. Darperir rhestr fanwl o bob taliad fel atodiad i gofnodion y cyfarfod hwnnw.

## **7. Taliadau electronaidd**

- 7.1. Pan wneir trefniadau bancio ar y rhyngwrwyd gydag unrhyw fanc, penodir [y SAC] yn Weinyddydd Gwasanaeth. Bydd y mandad banc a gymeradwyir gan y cyngor yn nodi tri o gynghorwyr fydd yn cael eu hawdurdodi i gymeradwyo trafodion ar y cyfrifon hynny a bydd isafswm o ddau berson yn rhan o unrhyw broses gymeradwyo ar-lein. Gall y Clerc fod yn llofnodydd awdurdodedig, ond ni ddylai unrhyw lofnodydd fod yn rhan o gymeradwyo taliad iddyn nhw eu hunain gan eithrio cyflog misol a thaliadau blynddol costau swyddfa a phostio.
- 7.2. Bydd gan bob llofnodydd awdurdodedig fodd o weld cyfrifon banc y cyngor ar-lein.
- 7.3. Ni fydd unrhyw weithiwr na chynghorydd yn datgelu unrhyw PIN na chyfrinair sy'n berthnasol i'r cyngor neu ei drefniadau bancio i unrhyw un na chawsant awdurdod ysgrifenedig gan y cyngor neu bwyllgor y dirprwywyd iddo'n briodol.
- 7.4. Bydd y SAC yn paratoi rhestr o daliadau y mae angen ei awdurdodi, fydd yn rhan o agenda'r cyfarfod ac, ynghyd â chopiau o'r anfonebau perthnasol, yn cyflwyno'r rhestr i'r Cyngor neu'r pwyllgor cyllid i gael ei cymeradwyo. Bydd y cyngor neu bwyllgor yn archwilio'r rhestr i sicrhau ei bod yn cydymffurfio â'r gofynion priodol ac, wedi bodloni ei hun i'r perwyl hwnnw, bydd yn awdurdodi ei thalu drwy benderfyniad. Bydd y bob anfoneb/bil yn cael ei lofnodi a'i ddyddio gan y cadeirydd neu is-gadeirydd i caniatáu cael ei dalu. Darperir rhestr fanwl wedyn o bob taliad yng nghofnodion y cyfarfod hwnnw, neu atodiad iddynt.
- 7.5. Y mis canlynol, bydd y cadeirydd neu is-gadeirydd y cyfarfod yn gwirio manylion taliadau'r mis blaenorol yn erbyn y cyfriflenni banc. Byddent yn llofnodi a dyddio'r dderbyneb a argraffwyd arlein yn dangos fod y taliad wedi cael ei wneud, i gadarnhau fod y taliadau yn cyfateb.

- 7.6. Ni ellir ond gwneud newidiadau i fanylion cyfrifon ar gyfer cyflenwyr trwy hysbysiad papur ysgrifenedig gan y cyflenwr wedi'i wirio gan ddau aelod. Mae hwn yn faes lle y gallai twyll ddigwydd a dylai'r unigolion dan sylw ofalu fod unrhyw newid yn un dilys. Dylid gwirio data a gedwir gyda chyflenwyr bob dwy flynedd.
- 7.7. Bydd aelodau a swyddogion yn gofalu fod unrhyw gyfrifiadur a ddefnyddir ar gyfer gwaith ariannol y cyngor yn ddigon diogel, a bod ganddo feddalwedd atal-firysau, atal-sbio a wal dân sy'n cael ei ddiweddarau'n rheolaidd.
- 7.8. Ni ddylid defnyddio cyfleusterau cofio cyfrineiriau (ac eithrio storffeydd cyfrineiriau diogel sy'n defnyddio trefn ddilysu ac adnabod ar wahân) ar unrhyw gyfrifiadur a ddefnyddir ar gyfer gwaith bancio'r cyngor.

## **8. Taliadau siec**

- 8.1. Bydd sieciau neu archebion i wneud taliad yn unol â phenderfyniad neu benderfyniad a ddirprwywyd yn cael eu llofnodi gan ddau aelod o'r Cyngor.
- 8.2. Os oes gan aelod, sydd hefyd yn un o'r llofnodyddion banc, gysylltiad trwy berthynas deuluol neu fusnes â'r sawl sy'n derbyn y taliad, ni ddylai, o dan amgylchiadau arferol, fod yn llofnodydd i'r taliad dan sylw.
- 8.3. Er mwyn dangos fod y manylion ar y siec neu archeb i dalu yn cytuno gyda'r bonyn neu'r anfoneb neu ddogfen debyg, bydd y llofnodwyr hefyd yn blaenlythrennu bonyn y siec.

## **9. Cardiau talu**

Dim yn berthnasol- dim cerdyn talu.

## **10. Arian mân**

Dim yn berthnasol.-dim achos i ddefnyddio arian mân.

## **11. Talu cyflogau a lwfansau**

- 11.1. **Fel cyflogydd, rhaid i'r cyngor wneud trefniadau i gydymffurfio â gofynion statudol deddfwriaeth PAYE.**
- 11.2. **Rhaid cadw'n llawn at ganllawiau a gyhoeddir gan Banel Annibynnol Cymru ar Gydabyddiaeth Ariannol ynghylch trethu lwfansau cyngorwyr.**
- 11.3. Caiff cyfraddau cyflog eu cytuno gan y cyngor neu bwyllgor y dirprwywyd iddo'n briodol. Ni wneir unrhyw newidiadau i gyflog gros, enillion, neu delerau ac amodau cyflogaeth gweithiwr heb gydsyniad ymlaen llaw gan y cyngor {neu bwyllgor perthnasol}.
- 11.4. Telir cyflogau, ar ôl tynnu treth, yswiriant gwladol, cyfraniadau pensiwn ac unrhyw ddiodyniadau statudol neu arddewisol tebyg, ar y dyddiadau a nodir mewn contractau cyflogaeth.
- 11.5. Telir didyniadau o gyflog i'r cyrff perthnasol o fewn y cyfnodau amser angenrheidiol, ar yr amod yr adroddir am bob taliad, fel y nodir uchod yn y rheoliadau hyn.
- 11.6. Bydd pob taliad cyflog net i weithwyr a'r didyniadau statudol ac arddewisol priodol yn cael eu cofnodi ar y rhaglen a chofnodion, neu gellir rhoi cofnod cyfrinachol arall, ac adroddir cyfanswm y cyfryw daliadau ymhob mis calendr yn y llyfr arian. Caiff

adroddiadau cyflogres eu hystyried gan [y pwyllgor cyllid] i sicrhau y cafodd y taliadau cywir eu gwneud.

11.7. Cefnogir unrhyw daliadau terfynu gan adroddiad i'r cyngor, yn cyflwyno achos busnes clir. Y cyngor llawn yn unig all awdurdodi taliadau terfynu.

11.8. Cyn cyflogi staff dros dro, mae'n rhaid i'r cyngor ystyried achos busnes llawn.

## **12. Benthyciadau a buddsoddiadau**

12.1. Rhaid i unrhyw gais am gymeradwyaeth Llywodraeth Cymru i fenthycia arian a threfniadau dilynol am fenthyciad gael ei awdurdodi gan y cyngor llawn a'i gofnodi yn y cofnodion. Gwneir pob benthyciad yn enw'r cyngor, ar ôl cael y gymeradwyaeth angenrheidiol.

12.2. Rhaid i bob trefniant ariannol nad oes angen cymeradwyaeth benthycia ffurfiol gan Lywodraeth Cymru ar ei gyfer (megis Hur Bwrcas, lesio asedau diriaethol neu fenthyciadau i'w had--dalu o fewn y flwyddyn ariannol) gael ei awdurdodi gan y cyngor llawn, yn dilyn adroddiad ysgrifenedig ar werth am arian y trafodiad arfaethedig.

12.3. Bydd y cyngor yn ystyried yr angen am Strategaeth a Pholisi Buddsoddi yn unol â Chanllawiau Statudol ar Fuddsoddiadau Llywodraeth Leol, y mae'n rhaid ei ysgrifennu yn unol â rheoliadau, arferion priodol a chanllawiau perthnasol. Caiff unrhyw Strategaeth a Pholisi eu hadolygu gan y cyngor o leiaf yn flynyddol.

12.4. Buddsoddir unrhyw arian sydd dan reolaeth y cyngor yn enw'r cyngor.

12.5. Bydd pob tystysgrif buddsoddi a dogfennau eraill yn gysylltiedig â nhw yn cael eu cadw gan y SAC.

12.6. Gwneir taliadau ar gyfer buddsoddiadau tymor byr neu hirdymor, gan gynnwys trosglwyddiadau rhwng cyfrifon banc a gedwir yn yr un banc, yn unol â'r rheoliadau hyn.

## **13. Incwm**

13.1. Cyfrifoldeb y SAC fydd casglu a goruchwyllo'r holl symiau sy'n daladwy i'r Cyngor.

13.2. Bydd y cyngor yn adolygu pob ffi a thaliad am waith a wnaed, gwasanaethau a ddarparwyd, neu nwyddau a werthwyd o leiaf yn flynyddol fel rhan o broses pennu'r gyllideb, yn dilyn adroddiad gan y Clerc. Bydd [y SAC] yn gyfrifol am gasglu'r holl symiau sy'n ddyledus i'r cyngor.

13.3. Bydd gwybodaeth am unrhyw symiau y bernir na ellir eu hadennill ac unrhyw ddyledion coll yn cael ei chyflwyno i'r cyngor gan [y SAC] a byddant yn cael eu dileu yn ystod y flwyddyn. Dangosir cymeradwyaeth y cyngor yn y cofnodion cyfrifo.

13.4. Bydd pob swm a dderbynnir ar ran y cyngor yn cael eu talu i fancwyr y cyngor, yn unol â chyfarwyddyd y SAC. Bydd tarddiad pob swm a dderbynnir yn cael ei gofnodi'n glir ar y slip talu mewn neu gofnod arall.

13.5. Ni chaiff sieciau personol eu talu allan o arian sy'n cael ei ddal ar ran y cyngor.

## **14. Taliadau trwy gcontractau am waith adeiladu neu waith adeiladweithiol arall**

- 14.1. Pan mae contractau yn darparu ar gyfer talu trwy randaliadau bydd y SAC yn cadw cofnod o bob taliad o'r fath, a wneir o fewn y cyfnod amser a nodwyd yn y contract yn seiliedig ar dystysgrifau wedi'u llofnodi gan y pensaer neu ymgynghorydd arall a gyflogwyd i oruchwylio'r gwaith.
- 14.2. Rhaid i unrhyw amrywiad i, ychwanegiad at neu hepgoriad o gontract gael ei awdurdodi gan [y Clerc] yn ysgrifenedig i'r contractwr, a rhoddir gwybod i'r cyngor ble y tybir fod y gost derfynol yn debygol o fod 5% neu fwy uwchben swm y contract, neu'n debygol o fod yn fwy na'r gyllideb sydd ar gael.

## **15. Storaau ac offer**

Dim yn berthnasol

## **16. Asedau, eiddo a stadau**

- 16.1. Bydd y Clerc yn gwneud trefniadau addas ar gyfer storio holl weithredoedd eiddo a Thystysgrifau Cofrestrfa Dir eiddo sydd ym mherchnogaeth y cyngor.
- 16.2. Bydd y SAC yn gofalu y cedwir Cofrestr Asedau a Buddsoddiadau briodol a manwl-gywir, a chofnod o bob eiddo ym mherchnogaeth y cyngor, yn cofnodi lleoliad, maint, cynllun, cyfeirnod, manylion prynu, natur y budd, tenantiaethau a ganiatawyd, rhenti sy'n daladwy a'u pwrpas yn unol â Rheoliadau Cyfrifo ac Archwilio (Cymru).
- 16.3. Bydd y ffaith fod yr asedau diriaethol a ddangosir yn y Gofrestr yn dal i fodoli yn cael ei gadarnhau o leiaf yn flynyddol, efallai ar yr un pryd ag y cynhelir archwiliad iechyd a diogelwch o asedau.
- 16.4. Ni chaiff unrhyw fuddiannau mewn tir ei brynu neu ei gaffael mewn unrhyw ffordd arall, ei werthu, ei lesio na'i waredu mewn unrhyw ffordd arall heb awdurdod y cyngor, ynghyd ag unrhyw gydsyniadau eraill sy'n ofynnol yn ôl y gyfraith. Ym mhob sefyllfa, cyflwynir adroddiad ysgrifenedig i'r cyngor ar werth a chyflwr archwiliedig yr eiddo (gan gynnwys materion fel caniatadau cynllunio a chyfamodau) ynghyd ag achos busnes llawn (gan gynnwys lefel digonol o ymgynghori gyda'r etholwyr pan mae'r gyfraith yn mynnu hynny).  
  
Ni chaiff unrhyw eiddo symudol diriaethol ei brynu na'i gaffael mewn unrhyw ffordd arall, ei werthu, ei lesio na'i waredu mewn unrhyw ffordd arall heb awdurdod y cyngor, ynghyd ag unrhyw gydsyniadau eraill sy'n ofynnol yn ôl y gyfraith, ac eithrio pan nad yw gwerth tybiedig unrhyw un darn o eiddo diriaethol, symudadwy yn fwy na [£500]. Ymhob sefyllfa rhaid cyflwyno adroddiad ysgrifenedig i'r cyngor yn cynnwys achos busnes llawn.

## **17. Yswiriant**

- 17.1. Bydd y Clerc yn cadw cofnod o bob yswiriant a drefnwyd gan y cyngor ac o'r eiddo a'r risgiau a warantir ganddo a bydd yn ei adolygu'n flynyddol cyn y dyddiad adnewyddu law yn llaw ag adolygiad y cyngor o reoli risgiau.
- 17.2. Bydd y Clerc yn cael gwybod am unrhyw golled rhwymedigaeth neu ddifrod neu am unrhyw ddigwyddiad sy'n debyg o arwain at hawliad, a bydd yn rhoi gwybod [i'r cyngor] amdanynt yn y cyfarfod nesaf. Bydd y Clerc yn trafod pob hawliad l yswirwyr y Cyngor.

17.3. Cynhwysir holl weithwyr priodol y cyngor mewn math addas o sicrhad neu yswiriant gwarantu ffyddlondeb fydd yn gwarantu rhag y perygl uchaf o risg fel y penderfynir hynny [yn flynyddol] gan y cyngor, neu bwyllgor y dirprwywyd y mater iddo'n briodol.

## **18. [Elusennau]**

18.1. Pan mai'r cyngor yw unig ymddiriedolydd corff elusennol bydd y Clerc yn gofalu y cedwir cyfrifon ar wahân o'r arian a gedwir mewn ymddiriedolaethau elusennol ac fe wneir adroddiadau ariannol ar wahân ar ba ffurf bynnag sy'n addas, yn unol â Chyfraith Elusennol a deddfwriaeth, neu yn ôl gofynion y Comisiwn Elusennol. Bydd y Clerc yn trefnu unrhyw archwiliad neu arolygiad annibynnol sy'n ofynnol gan Gyfraith Elusennol neu unrhyw Ddogfen Lywodraethu.]

## **19. Atal a diwygio Rheoliadau Ariannol**

19.1. Bydd y cyngor yn adolygu'r Rheoliadau Ariannol hyn yn flynyddol ac wedi penodi clerc neu SAC newydd. Bydd y Clerc yn monitro newidiadau deddfwriaethol neu mewn arferion priodol a bydd yn rhoi gwybod i'r cyngor am unrhyw angen dilynol i wneud newid i'r Rheoliadau Ariannol hyn.

19.2. Gall y cyngor, trwy benderfyniad y cyngor a hysbyswyd yn briodol cyn cyfarfod perthnasol y cyngor, atal unrhyw ran o'r Rheoliadau Ariannol hyn, ar yr amod y cofnodir y rhesymau dros yr atal ac y cynhaliwyd asesiad o'r risgiau allai ddeillio o hynny ac y cafodd ei gyflwyno ymlaen llaw i holl aelodau'r cyngor. Nid yw eu hatal yn datgymhwyso unrhyw ddeddfwriaeth nac yn caniatáu i'r cyngor weithredu'n anghyfreithlon.

19.3. Gall y cyngor, trwy benderfyniad y cyngor a hysbyswyd yn briodol, atal y Rheoliadau Ariannol hyn dros dro, i ymdopi â chyfnodau absenoldeb, ad-drefnu llywodraeth leol, cyfyngiadau cenedlaethol neu amgylchiadau eithriadol eraill.

## **Atodiad 1 - Proses dendro**

- 1) Bydd unrhyw wahoddiad i dendro yn datgan natur gyffredinol y contract arfaethedig a bydd y Clerc yn trefnu'r cymorth technegol angenrheidiol er mwyn paratoi manyleb mewn sefyllfaoedd priodol.
- 2) Bydd y gwahoddiad yn datgan hefyd fod rhaid cyfeirio tendrau at y Clerc trwy'r post arferol, oni chytunwyd proses dendro electronaidd gan y cyngor.
- 3) Pan ddefnyddir proses bost, bydd pob cwmni tendro yn derbyn amlen wedi'i marcio'n benodol y dylid selio'r tendr ynddi a dylai barhau wedi'i selio tan y dyddiad a nodwyd ar gyfer agor tendrau am y contract hwnnw. Caiff pob tendr wedi'i selio eu hagor ar yr un pryd ar y dyddiad a nodwyd gan y Clerc ym mhresenoldeb o leiaf un aelod o'r cyngor.
- 4) Pan ddefnyddir proses dendro electronaidd, bydd y cyngor yn defnyddio cyfeiriad e-bost penodol fydd yn cael ei fonitro i sicrhau nad yw neb yn agor unrhyw dendr cyn y dyddiad cau ar gyfer cyflwyno tendrau.
- 5) Bydd unrhyw wahoddiad i dendro trwy'r rheoliad hwn yn gaeth i Reol Sefydlog [cynhwyswch gyfeiriad at reol sefydlog berthnasol y cyngor] a bydd yn cyfeirio at amodau Deddf Llwgrwobrwyo 2010.
- 6) Pan nad yw'r cyngor, neu bwyllgor y dirprwywyd iddo'n briodol, yn derbyn unrhyw dendr, dyfynbris neu amcan bris, ac na chaiff y gwaith ei roi a bod y cyngor yn gwahodd rhagor o brisiau, ni chaniateir i unrhyw berson gyflwyno tendr, dyfynbris neu amcan bris diweddarach oedd yn bresennol pan gynhaliwyd y broses gwneud penderfyniad wreiddiol.