Un Llais Cymru

One Voice Wales

CYNGOR CYMUNED BODEDERN

RHEOLIADAU ARIANNOL

Mabwysiadwyd y Rheoliadau Ariannol hyn gan y Cyngor yn ei gyfarfod a gynhaliwyd ar 22 Ebrill 2024

RHEOLIADAU ARIANNOL CYNGOR CYMUNED BODEDERN

Cynnwys

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

Atodiad 1 - Proses dendro 14

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 ddisodlol, 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 Atebolrwydd 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 unrhyw grant neu ymrwymiad unigol dros £5,000.

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 / SAC 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 / SAC 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 Clerc / 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. Ymhob cyfarfod, ac ar ddiwedd pob blwyddyn ariannol, bydd aelod ac eithrio'r Cadeirydd yn cael ei benodi/phenodi i wirio cysoniadau banc ar gyfer yr holl gyfrifon a gynhyrchwyd gan y Clerc / 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 copïau wrth gefn rheolaidd o'r cofnodion ar gyfrifiadur 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 cyfrifiadur y cyngor yn cael ei golli 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 Clerc / SAC a'r aelodau yn unol â'r Rheoliadau Cyfrifon ac Archwilio.

3.2. **Rhaid i'r cofnodion cyfrifo a benderfynir gan y Clerc / 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 Clerc / 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 Clerc / 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 Clerc / 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 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 clerc / 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 clerc / 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 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 neu bwyllgor perthnasol. Bydd y clerc / SAC yn rhoi gwybod i bwyllgorau am unrhyw oblygiadau cyflogau cyn iddynt ystyried eu cyllidebau drafft.

4.3. Heb fod yn hwyrach na mis Ionawr bob blwyddyn, bydd y clerc / SAC yn paratoi cyllideb ddrafft yn cynnwys amcangyfrifon manwl o'r holl dderbyniadau a thaliadau/incwm a gwariant ar gyfer y flwyddyn ariannol ganlynol, gan roi ystyriaeth i hyd oes asedau a goblygiadau cost atgyweirio neu brynu o'r newydd.

4.4. Bydd cyllidebau heb eu gwario ar gyfer prosiectau a gwblhawyd yn cael eu cario drosodd i flwyddyn ddilynol.

4.5. Mewn achosion priodol, bydd y clerc/ SAC yn adolygu ei gyllideb ddrafft ac yn cyflwyno unrhyw newidiadau arfaethedig i'r cyngor heb fod yn hwyrach na mis Ionawr bob blwyddyn.

4.6. Caiff y gyllideb ddrafft gan gynnwys unrhyw argymhellion ar gyfer defnyddio neu gronni arian wrth gefn, ei hystyried gan y cyngor.

4.7. Wedi ystyried y gyllideb arfaethedig a rhagolwg, 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 Ionawr fan bellaf ar gyfer y flwyddyn ariannol nesaf.

4.8. **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.**

4.9. Bydd y clerc / SAC **yn rhoi manylion y praesept i'r awdurdod bilio erbyn diwedd mis Chwefror fan bellaf** a bydd yn rhoi copi o'r gyllideb a gymeradwywyd i bob aelod.

4.10. 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.

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 clerc / 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 awdurdodir 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 £30,000 yn cynnwys TAW, bydd y Clerc yn gofyn am dendrau ffurfiol gan o leiaf dri chyflenwr, os yn bosib, a gytunwyd gan y cyngo} NEU'N hysbysebu gwahoddiad agored i dendrwyr yn unol ag unrhyw ddarpariaethau perthnasol y Ddeddfwriaeth. Gwahoddir tendrau 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[1] ynghylch hysbysebu cyfleoedd contract a chyhoeddi hysbysiadau am ddyfarnu contractau.**

5.8. Ar gyfer contractau dros £5,000 ac eithrio TAW bydd y Clerc / SAC yn gofyn am o leiaf 3 dyfynbris pris-penodol, os yn bosib.

5.9. Pan mae'r gwerth rhwng £500 a £5,000 ac eithrio TAW, bydd y Clerc / SAC yn ceisio cael 3 dyfynbris allai gynnwys tystiolaeth o brisiau ar-lein, neu brisiau diweddar gan gyflenwyr rheolaidd.

5.10. Ar gyfer pryniannau llai, bydd y clerc / SAC yn ceisio cael gwerth am arian.

[1] Mae'r Rheoliadau yn mynnu fod cynghorau'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.

5.11. **Ni ddylid rhannu contractau yn lotiau llai er mwyn osgoi cydymffurfio â'r rheolau hyn.**

5.12. 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;

iii. gwaith, nwyddau neu wasanaethau sy'n estyniad i gontract 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.

5.13. 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. Nid yw osgoi cystadleuaeth yn rheswm dilys.

5.14. Ni fydd rhaid i'r cyngor dderbyn y tendr, dyfynbris neu amcan bris isaf nac o unrhyw fath arall.

5.15. Gall pryniannau unigol o fewn cyllideb a gytunwyd ar gyfer y math hwnnw o wariant gael ei awdurdodi gan:

- y cyngor ar gyfer pob eitem

Rhaid i awdurdodiad o'r fath gael ei gefnogi gan gofnod ar gyfer penderfyniadau gan y cyngor neu drywydd tystiolaeth archwiliadwy arall.

5.16. 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 gontract ar ran y cyngor.

5.17. 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 ac eithrio mewn argyfwng.

5.18. Os oes perygl difrifol na fydd y cyngor yn gallu darparu ei wasanaethau neu berygl i ddiogelwch y cyhoedd ar eiddo'r cyngor, gall y clerc awdurdodi gwariant i fyny at £2,000 ac eithrio TAW ar atgyweirio, amnewid neu waith arall sydd yn eu barn nhw'n angenrheidiol, boed cyllideb ar gyfer gwariant o'r fath ai peidio. Bydd y Clerc / SAC yn adrodd ar gamau o'r fath i'r Cadeirydd neu aelod o'r Panel Ariannol cyn ei awdurdodi ac i'r cyngor llawn cyn gynted ag y bo modd.

5.19. Ni ddylid awdurdodi unrhyw wariant, ni ddylid gwneud unrhyw gontract 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.

5.20. Cofnodwyd 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 ynghyd â thystiolaeth y derbyniwyd y nwyddau.

6. Bancio a thaliadau

6.1. Bydd trefniadau bancio'r Cyngor, gan gynnwys y mandad banc, yn cael eu gwneud gan y clerc / SAC a dylent gael eu cymeradwyo gan y Cyngor; ni ellir dirprwyo trefniadau bancio i bwyllgor. Penderfynodd y cyngor fancio gyda HSBC. Dylent gael eu hadolygu ymhob cyfarfod 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 fod yn rhan o wneud unrhyw daliad, er enghraifft trwy gael awdurdodiad deuol ar-lein 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 clerc / 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. Pan gaiff anfonebau eu hardystio bydd hynny'n cynnwys datganiad gan y clerc / SAC y cafodd pob anfoneb a restrir eu harchwilio, dilysu ac ardystio ganddo.

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, onid yw'r cyngor yn penderfynu defnyddio dull talu gwahanol.

6.6. Ar gyfer pob blwyddyn ariannol gall y clerc / SAC baratoi rhestr o daliadau sy'n codi'n rheolaidd oherwydd contract parhaus neu rwymedigaeth megis cyflogau, PAYE, rhent, contractau cynnal a chadw rheolaidd ac eitemau tebyg y gall y Cyngor ei awdurdodi ymlaen llaw ar gyfer y flwyddyn.

6.7. Caiff copi o'r atodlen hon o daliadau rheolaidd ei lofnodi gan ddau aelod ymhob cyfarfodbpan wneir taliad – gan felly leihau'r perygl o daliadau dyblyg.

6.8. Cyflwynir adroddiad o unrhyw daliadau o'r fath i gyfarfod priodol nesaf y cyngor er gwybodaeth yn unig.

6.9. Ni fydd y Clerc / SAC yn cael awdurdod dirprwyedig i awdurdodi taliadau heb ganiatad y cyngor.

6.10. Bydd y clerc / SAC yn paratoi rhestr o daliadau y mae angen eu hawdurdodi, fydd yn rhan o agenda'r cyfarfod ac, ynghyd â'r anfonebau perthnasol, yn cyflwyno'r rhestr i'r cyngor. Bydd y cyngor 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 trwy benderfyniad. Darperir rhestr fanwl o bob taliad yng nghofnodion y cyfarfod hwnnw.

7. Taliadau electronaidd

7.1. Pan wneir trefniadau bancio ar y rhyngrwyd gydag unrhyw fanc, penodir y clerc / SAC yn Weinyddydd Gwasanaeth. Bydd y mandad banc a gymeradwyir gan y cyngor yn nodi 2 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 / SAC fod yn llofnodydd awdurdodedig, ond ni ddylai unrhyw lofnodydd fod yn rhan o gymeradwyo taliad iddyn nhw eu hunain.

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 y dirprwywyd iddo'n briodol.

7.4. Bydd y clerc / SAC yn paratoi'r holl eitemau i'w talu ar-lein. Danfonir rhestr o daliadau i'w cymeradwyo, ynghyd â chopïau o'r anfonebau perthnasol..

7.5. Os yw'r clerc / SAC yn absennol am gyfnod estynedig bydd llofnodydd awdurdodedig yn paratoi unrhyw eitemau i'w talu cyn i'r clerc / SAC ddychwelyd.

7.6. Bydd dau llofnodyddion awdurdodedig yn gwirio manylion y taliadau trwy eu cymharu â'r anfonebau cyn cymeradwyo pob taliad gan ddefnyddio'r system fancio ar-lein.

7.7. Cedwir tystiolaeth yn dangos pa aelodau a gymeradwyodd y taliad ar-lein ac fe atodir argraffiad o'r trafodiad yn cadarnhau y gwnaed y taliad i'r anfoneb at ddibenion archwilio.

7.8. Cyflwynir rhestr lawn o'r holl daliadau a wnaed mewn mis i gyfarfod nesaf y cyngor ac fe'u hatodir i'r cofnodion.

7.9. Gyda chymeradwyaeth y cyngor bob tro, gellir gwneud taliadau rheolaidd megis dŵr, casglu sbwriel a thaliadau HMRC trwy ddebyd uniongyrchol amrywiol, ar yr amod y caiff y cyfarwyddiadau eu cymeradwyo.

7.10. Gall y Cyngor benderfynu gwneud taliadau trwy ddull BACS ar yr amod y caiff y cyfarwyddiadau eu cofnodi. .

7.11. Ni ellir ond gwneud newidiadau i fanylion cyfrifon ar gyfer cyflenwyr trwy hysbysiad papur ysgrifenedig gan y cyflenwr wedi'i wirio gan llofnodyddion awdurdodedig.

7.12. 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-sbïo a wal dân sy'n cael ei ddiweddaru'n rheolaidd.

7.13. Ni ddylid defnyddio cyfleusterau cofio cyfrineiriau ac eithrio storfeydd 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 ac yn cael eu cydarwyddo gan y Clerc / SAC.

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.

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

9.1 Bydd unrhyw gerdyn debyd a roddir i'w ddefnyddio wedi'i gyfyngu'n benodol i'r clerc / SAC a bydd hefyd wedi'i gyfyngu i drafodiad sengl gyda gwerth uchaf o £--- onibai bod y cyngor wedi awdurdodi hynny cyn gosod unrhyw archeb.

10. Arian mân

Ni fydd y Cyngor yn cadw unrhyw fath o gasgliad arian parod.

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 Gydnabyddiaeth Ariannol ynghylch trethu lwfansau cynghorwyr.**

11.3. Caiff cyfraddau cyflog eu cytuno gan y cyngor 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.

11.4. Telir cyflogau, ar ôl didynnu treth, ac unrhyw ddidyniadau 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 mewn cyfrif rheoli cyflogres neu gofnod cyfrinachol arall, ac adroddir cyfanswm y cyfryw daliadau ymhob mis calendr yn y llyfr arian. Caiff adroddiadau cyflogres eu hystyried gan y cyngor 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.

12. Benthyciadau a buddsoddiadau

12.1. Rhaid i unrhyw gais am gymeradwyaeth Llywodraeth Cymru i fenthyca 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 benthyca ffurfiol gan Lywodraeth Cymru ar ei gyfer 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 clerc / 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 clerc / SAC fydd casglu a goruchwylio'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 / 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 clerc / 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 clerc / SAC. Bydd tarddiad pob swm a dderbynnir yn cael ei gofnodi'n glir ar y slip talu mewn neu gofnod arall.

13.5. Bydd y clerc / SAC yn gofalu fod TAW yn cael ei gofnodi'n gywir ym meddalwedd cyfrifo'r cyngor a bod unrhyw Adroddiad TAW sydd ei angen yn cael ei gyflwyno gan y feddalwedd erbyn y dyddiad priodol

13.6. Pan mae'r cyngor yn derbyn symiau sylweddol o arian parod bydd y clerc / SAC yn sicrhau bod mwy nac un person yn bresennol pan gaiff yr arian ei gyfri.f

13.7. Caiff unrhyw incwm sy'n eiddo i ymddiriedolaeth elusennol ei dalu i mewn i gyfrif banc elusennol. Rhoddir cyfarwyddiadau ar gyfer talu arian sy'n ddyledus o'r ymddiriedolaeth elusennol i'r cyngor i ad-dalu am wariant a wnaed eisoes gan yr awdurdod i Reolwyr Ymddiriedolwyr yr elusen fydd yn cyfarfod ar wahân i unrhyw gyfarfod cyngor.

14. Taliadau trwy gontractau am waith adeiladu neu waith adeiladweithiol arall

14.1. Pan mae contractau yn darparu ar gyfer talu trwy randaliadau bydd y clerc / 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 / SAC 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. Storau ac offer

15.1. Bydd y clerc / Sac yn gyfrifol am ofalu am unrhyw offer berthnasol sy'n berchen y cyngor.

15.2. Rhaid cael rhestr cyflenwi ar gyfer yr holl nwyddau a dderbyniwyd i'w storio.

16. Asedau, eiddo a stadau

16.1. Bydd y Clerc / SAC yn gwneud trefniadau addas ar gyfer storio holl weithredoedd eiddo a Thystysgrifau Cofrestrfa Dir eiddo sydd ym mherchnogaeth y cyngor.

16.2. Bydd y clerc / 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.

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 chyfamoda) 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 / SAC 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 / Sac yn rhoi gwybod yn syth i'r cyngor am bob risg neu eiddo y mae angen eu hyswirio ac am unrhyw newidiadau sy'n effeithio yswiriannau presennol.

17.3. Bydd y clerc / SAC 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 / SAC yn trafod pob hawliad i yswirwyr y cyngor}.

17.4. 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 gan y cyngor.

18. Elusennau

18.1. Pan mai'r cyngor yw unig ymddiriedolydd corff elusennol bydd y Clerc / SAC 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 / SAC 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. Bydd y Clerc / SAC 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 / SAC 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 / SAC 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.