

Polisi Rheoli'r Trysorlys

|  |  |
| --- | --- |
| **TEITL POLISI** | Polisi Rheoli'r Trysorlys |
| **DYDDIAD CYMERADWYO** | 16 Mawrth 2024 |
| **CORFF CYMERADWYO** | Pwyllgor Adnoddau |
| **FERSIWN** | Mewnosodwch y fersiwn gyfredol fel isod |
| **DYDDIADAU ADOLYGU BLAENOROL** | Ionawr 2021 |
| **DYDDIAD ADOLYGIAD NESAF** | Mawrth 2027 |
| **CANLYNIAD ASESIAD EFFAITH CYDRADDOLDEB** | Dim newid mawr |
| **POLISÏAU / GWEITHDREFNAU / CANLLAWIAU CYSYLLTIEDIG** | Polisi Buddsoddi Moesegol a Bancio, Polisi Gwrth-Lwgrwobrwyo, Polisi Atal Gwyngalchu Arian |
| **DYDDIAD GWEITHREDU** | 1 Ebrill |
| **PERCHENNOG Y POLISI (TEITL SWYDD)** | Prif Swyddog Adnoddau |
| **UNED / GWASANAETH** | Cyllid |
| **E-BOST CYSWLLT** | hcrotty@cardiffmet.ac.uk |

# Rheoli Fersiwn

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **FERSIWN** | Dyddiad: | **RHESWM DROS NEWID** |
| 10.0 | Ionawr 2021 | Fersiwn 10 |
| 11.0 | Mawrth 2024 | Fersiwn 11 |

# Hyb Polisi

## I gael rhagor o wybodaeth am bolisïau:

1. Gallwch fynd i dudalennau'r Ysgrifenyddiaeth ar InSite yn [https://outlookuwicac.sharepoint.com/sites/Secretariat](https://outlookuwicac.sharepoint.com/sites/Secretariat/);
2. Gallwch fynd i'r Hyb Polisi yn [cardiffmet.ac.uk/about/policyhub](https://www.cardiffmet.ac.uk/about/policyhub); neu
3. Cysylltwch â policies@cardiffmet.ac.uk.

Cynnwys

[Rheoli Fersiynau 1](#_Toc166486281)

[Hyb Polisi 1](#_Toc166486282)

[1 Datganiad Polisi 3](#_Toc166486283)

[2 Risg 3](#_Toc166486284)

[3 Rolau a chyfrifoldebau 4](#_Toc166486285)

[4 Polisïau a Gweithdrefnau Cysylltiedig 4](#_Toc166486286)

[5 Adolygu a Chymeradwyo 5](#_Toc166486287)

# Datganiad Polisi

## Diffinnir Rheoli’r Trysorlys fel rheoli llif arian, buddsoddiadau a benthyciadau'r Brifysgol; rheoli risg sy'n gysylltiedig â'r gweithgareddau hyn yn effeithiol; ac optimeiddio perfformiad o'r gweithgareddau hyn o fewn fframwaith risg rheoledig.

## Prif egwyddor Polisi Rheoli'r Trysorlys yw osgoi risg yn hytrach na sicrhau'r enillion mwyaf posibl. Y meini prawf allweddol ar gyfer asesu dymunoldeb unrhyw fuddsoddiad posibl, felly, fydd diogelwch, hylifedd ac elw yn y drefn honno.

# Risg

## Mae'r Prif Swyddog Adnoddau yn gyfrifol am gyflawni rheolaeth trysorlys effeithiol hy uchafu balansau arian tymorbyr trwy reoli dyledwyr a chredydwyr, a gwneud y mwyaf o'r enillion ar y balansau arian parod hynny o fewn y fframwaith risg sefydledig.

## Mae nodi, monitro a rheoli risg yn feini prawf allweddol ar gyfer mesur effeithiolrwydd Rheolaeth Trysorlys. Mae'r strwythur rheoli felly'n canolbwyntio ar ddullseiliedig ar risg o wneud penderfyniadau buddsoddi. Manylir ar y risgiau allweddol i'w monitro isod.

## Risg hylifedd - sicrhau bod adnoddau arian parod digonol ond nid gormodol ar gael bob amser i ddiwallu anghenion cyfalaf gweithio.

## Risg buddsoddi - amcan allweddol yw sicrhau'r elw mwyaf ar fuddsoddiad tymor byr ond o fewn fframwaith rheoli sy'n sicrhau diogelwch cronfeydd buddsoddi. Mae'r polisi yn ceisio sicrhau bod risg yn cael ei amrywio a bod arian yn cael ei adneuo gyda sefydliadau diogel a sefydlog. Bydd y meini prawf statws credyd a sefydlwyd gan y Polisi hwn yn cael eu cymhwyso wrth ddewis sefydliadau ar gyfer lleoli buddsoddiadau. Gellir defnyddio cynghorwyr a Rheolwyr Arian Parod a benodwyd yn briodol hefyd i roi cyngor arbenigol ar y farchnad.

## Risg cyfraddau llog a chyfnewid - mae angen rheoli cronfeydd i leihau amlygiad i amrywiadau mewn cyfraddau llog a chyfnewid ac osgoi effeithiau andwyol ar gyllidebau.

## Risgiau Cyfreithiol a Rheoleiddiol - rhaid i bob gweithgaredd Rheoli'r Trysorlys gydymffurfio â phwerau statudol a gofynion rheoleiddiol y Brifysgol.

## Risg afreoleidd-dra - bydd unrhyw amgylchiadau a allai olygu bod delio â risg o golled trwy dwyll, gwall neu lygredd yn cael eu nodi a'u rheoli yn unol â Pholisi Gwrth-dwyll a Llygredd y Brifysgol , a'r Polisi Gwrth-Lwgrwobrwyo.

## Bydd yr hollfuddsoddiadau tymor byr a osodir ynuniongyrchol gan y Brifysgol gyda sefydliadau sydd â statws credyd o A1, P1 neu F1 neu uwch (gweler 2.11). Ni fydd unrhyw fuddsoddiad unigol yn cael ei osod am gyfnod mwy na 3 blynedd. Ni fydd cyfanswm buddsoddiadau gydag unrhyw un sefydliad yn fwy na £5 miliwn ac eithrio prif fanc y Brifysgol NatWest Group (£ anghyfyngedig), Barclays (£10 miliwn) a Santander (£10 miliwn).

## Bydd yr hollfuddsoddiadau tymor byra roddir trwy Reolwr Arian Parod y Brifysgol yn cael eu gwneud ar sail arian parod ar wahân, ac yn cael eu gosod gyda sefydliadau sydd â statws credyd o A1, P1 neu F1 neu uwch yn unig (gweler 2.11). Ni fydd unrhyw fuddsoddiad unigol yn cael ei osod am gyfnod mwy na 3 blynedd. Ni fydd cyfanswm y buddsoddiadau gydag unrhyw un sefydliad yn fwy na £5 miliwn.

## Mae'r cytundeb buddsoddi gyda Rheolwr Arian Parod y Brifysgol yn caniatáu defnyddio blaendaliadau, tystysgrifau adneuon, biliau Trysorlys y DU, bondiau dan orchudd/heb eu gorchuddio â dyddiad byr, Giltiau, bondiau uwchgenedlaethol, a nodiadau cyfradd ansefydlog corfforaethol. Dim ond gyda rhestr gytûn o fanciau gwrthbarti a sefydliadau eraill y mae uchafswm terfynau a hyd adnau wedi'u pennu ar eu cyfer y gellir gwneud buddsoddiadau.

## Mae statws credyd tymor byr yn asesu gallu'r sefydliad i ad-dalu rhwymedigaethau dyled tymor byr. Mae graddfeydd A1/P1/F1 (graddfa tymor byr uchaf) yn ôl Standard & Poors, Moody's a Fitch yn ôl eu trefn, yn dangos gallu uwch i ad-dalu rhwymedigaethau dyled tymor byr, mae A2/P2/F2 yn nodi gallu boddhaol ac mae A3/P3/F3 yn nodi gallu digonol i gwrdd â'r rhwymedigaethau ariannol tymor byr.

## Byddai unrhyw wyriad oddi wrth yr egwyddorion a amlinellir yn adran 2 (uchod) angen cymeradwyaeth ymlaen llaw gan Gadeirydd y Pwyllgor Adnoddau.

## Yn unol â'r Rheoliadau Ariannol, dim ond gyda chymeradwyaeth y Prif Swyddog Adnoddau ac yn unol â llofnodwyr cymeradwy'r Adran Gyllid y gellir sefydlu cyfrifon banc a threfniadau credyd y Brifysgol.

## Mae angen cymeradwyaeth ymlaen llaw gan y Pwyllgor Adnoddau ar gyfer cyflwyno meysydd buddsoddi a masnachu newydd, megis trefniadau arian crypto.

# **Rolau a chyfrifoldebau**

## Mae Bwrdd y Llywodraethwyr wedi dirprwyo’r cyfrifoldeb am fonitro perfformiad rheoli’r trysorlys i’r Pwyllgor Adnoddau.

## Mae penderfyniadau buddsoddi o ddyddiddyddyn cael eu dirprwyo i’r Prif Swyddog Adnoddau, a fydd yn darparu adroddiadau cyfnodol i’r Pwyllgor Adnoddau ar bob agwedd ar reolaeth y trysorlys, gan gynnwys ond heb fod yn gyfyngedig i ragolygon llif arian. Awdurdodir y Prif Swyddog Adnoddau a'i enwebeion i wneud penderfyniadau buddsoddi tymorbyryn unol â Pholisi Rheoli'r Trysorlys.

# Polisïau a Gweithdrefnau Cysylltiedig

## Polisi Atal Gwyngalchu Arian, Polisi Gwrth-Lwgrwobrwyo, Polisi Gwrth-dwyll a Llygredd, Rheoliadau Ariannol, Polisi Buddsoddi Moesegol a Bancio.

## Osgoi Gwyngalchu Arian

### Mae'r Brifysgol yn effro i'r posibilrwydd y gallai ddod yn darged ar gyfer gwyngalchu arian. Mae taliadau arian tramor mawr, yn enwedig ar gyfer ffioedd dysgu myfyrwyr tramor, yn cyflwyno risg gwyngalchu arian.

### At ddibenion deddfwriaeth yn y maes hwn (yn benodol, Rheoliadau Gwyngalchu Arian 2007, Deddf Terfysgaeth 2002 a Deddf Elw Troseddau 2002) caiff y Brifysgol ei dosbarthu fel corff perthnasol ac, felly, mae ganddi gyfrifoldeb i ddatgelu unrhyw rai amheus. trafodion ariannol i’r awdurdodau perthnasol. Mae’r Polisi hwn yn sicrhau bod gweithdrefnau yn eu lle i fodloni ein rhwymedigaethau o dan y rheoliadau.

## Polisi Buddsoddi Moesegol

### Mae'r Brifysgol wedi ymrwymo i sicrhau bod ei buddsoddiadau a'i harferion bancio yn cael eu cynnal yn dryloyw ac mewn modd economaidd hyfyw, cymdeithasol gyfrifol ac mewn ffyrdd sy'n gyson â chenhadaeth a gwerthoedd y Brifysgol. Bydd y Brifysgol yn ymdrechu i fuddsoddi mewn cwmnïau lle mae gweithgareddau'r cwmni, ar sail foesegol, yn gyson ag amcanion addysgol a/neu ymchwil y Brifysgol er y gallai hyn leihau enillion. Bydd y Brifysgol hefyd yn ystyried canllawiau cyhoeddedig y Comisiwn Elusennau ar fuddsoddi cronfeydd elusennol yn foesegol ac yn gymdeithasol gyfrifol.

# Adolygu a Chymeradwyo

## Mae'r Pwyllgor Adnoddau yn gyfrifol am adolygu a chymeradwyo Polisi Rheoli'r Trysorlys o bryd i'w gilydd dan awdurdod dirprwyedig gan Fwrdd y Llywodraethwyr.