

Polisi Atal Gwyngalchu Arian ac Atal Ariannu Terfysgaeth

1. Cyflwyniad
 - 1.1 Nodau'r polisi
 - 1.2 Cwmpas
 - 1.3 Cydymffurfiaeth

2. Swyddog a Enwebir ac unigolion atebol

3. Beth yw Gwyngalchu Arian?

4. Arwyddion Rhybudd neu Faneri Coch Gwyngalchu Arian

5. Gwyngalchu Arian - y Gyfraith
 - 5.1 Y Gyfraith
 - 5.2 Y Prif Dramgwyddau Gwyngalchu Arian
 - 5.3 Amddiffynfeydd
 - 5.4 Methu Datgelu Tramgwydd
 - 5.5 Y Tramgwydd Gwneud Niwed i Archwiliadau/Rhoi Achlust
 - 5.6 Rheoliadau Gwyngalchu Arian, Ariannu Terfysgaeth a Throsglwyddo Cyllid (Gwybodaeth am y Talwr) 2017

6. Cyllid Terfysgwyr
 - 6.1 Y Prif Dramgwyddau Cyllid Terfysgwyr
 - 6.2 Y Tramgwydd Gwneud Niwed i Archwiliadau

7. Ein Gweithdrefnau
 - 7.1 Trosolwg
 - 7.2 Asesiad Risg, Adolygiad Parhaus ac Atebolrwydd y Brifysgol
 - 7.3 Diwydrwydd Dyladwy Taliadau
 - 7.4 Asesu Risg Taliadau
 - 7.5 Monitro
 - 7.6 Hyfforddiant

1. Rhagarweiniad

1.1 Nodau'r Polisi

Mae'n ofynnol i'r Brifysgol ddangos ei bod yn gweithredu rheolaethau ariannol cadarn a fydd yn sicrhau ei bod yn cydymffurfio â'i rhwymedigaethau i beidio â bod yn rhan o weithgarwch gwyngalchu arian nac ariannu terfysgaeth, na bod yn gysylltiedig â hynny.

Mae'r polisi hwn yn nodi'r rhwymedigaethau hynny, ymateb y Brifysgol a'r gweithdrefnau i'w dilyn er mwyn sicrhau cydymffurfiaeth. Ei nod yw diogelu cyflogeion a chyllid y Brifysgol, wrth sicrhau ymddiriedaeth a hyder parhaus y cyhoedd.

1.2 Cwmpas

Mae'r Polisi hwn yn berthnasol i'r holl weithgareddau y mae'r Brifysgol a'i his-gwmnïau yn ymwneud â hwy. Felly, mae'n berthnasol i:

- gyflogeion Prifysgol Abertawe a'i his-gwmnïau;
- Holl incwm y Brifysgol a'i his-gwmnïau, eu holl daliadau a'u holl geisiadau i gael incwm neu wneud taliadau yn y DU a thramor.

1.3 Cydymffurfio

Rhaid i holl weithgarwch y Brifysgol a'i his-gwmnïau lynu wrth y Polisi Atal Gwyngalchu Arian ac Atal Cyllid Terfysgaeth hwn a pholisïau cysylltiedig eraill y Brifysgol.

Mae cydymffurfio'n orfodol. Gellir mynd i'r afael â methu cydymffurfio yn unol â gweithdrefnau ymddygiad y Brifysgol, a gallai'r unigolyn dan sylw fod mewn perygl o gyflawni tramgwydd gwyngalchu arian.

2. Swyddog a Enwebir ac unigolion atebol

Y Swyddog a Enwebir yw'r Prif Swyddog Ariannol. Rhaid rhoi gwybod i'r Swyddog a Enwebir ar unwaith am bob amheuaeth neu bryder o ran gwyngalchu arian neu atal cyllid terfysgwyr. Pan fo'r Swyddog a Enwebir yn absennol, dylid rhoi gwybod yn uniongyrchol i'w ddirprwy, sef y Cyfarwyddwr Cysylltiol Cyllid.

Yr Is-ganghellor sy'n atebol yn uniongyrchol i'r Cyngor am weithredu'r polisi hwn. Felly, byddant yn sicrhau:

- y cynhelir asesiadau rheolaidd o risgiau'r Brifysgol o ran gwyngalchu arian a chyllid terfysgwyr, ac y dibynnir ar y rheini er mwyn sicrhau effeithiolrwydd y polisi hwn;
- y cynhelir diwydrwydd dyladwy priodol, ac o ganlyniad i hynny caiff risgiau sy'n ymwneud â thaliadau unigol eu hasesu, eu lliniaru a'u hadolygu;
- y darperir hyfforddiant ynghylch atal gwyngalchu arian ac atal cyllid terfysgwyr yn y Brifysgol; ac
- y caiff y polisi hwn ei adolygu a'i ddiweddarau yn ôl yr angen, ac y caiff lefelau cydymffurfiaeth eu monitro.

Mae pob cyflogai'n atebol am ei weithrediadau yn unol â'r polisi hwn.

3.0 Beth yw Gwyngalchu Arian?

Gwyngalchu arian yw'r broses o lanhau enillion troseddau er mwyn cuddio eu gwreiddiau anghyfreithlon a'u troi'n gyfreithlon. Bydd lefelau soffistigedigrwydd amrywiol gan gynlluniau gwyngalchu arian, o gynlluniau syml iawn i gynlluniau hynod gymhleth. Gall cynlluniau syml gynnwys trosglwyddo arian parod neu wneud taliadau mawr ag arian parod, ac mae cynlluniau mwy cymhleth yn debygol o gynnwys symud arian ar draws ffiniau a thrwy nifer o gyfrifon banc. Fel arfer, bydd cynlluniau gwyngalchu arian yn cynnwys tri cham penodol:

- **lleoli** - y broses o roi arian troseddol yn y system ariannol;
- **haenu** - y broses o symud yr arian sydd yn y system ariannol drwy haenau o drafodion; ac
- **integreiddio** - y broses o integreiddio'r arian yn yr economi yn y pen draw, efallai ar ffurf taliad ar gyfer gwasanaeth dilys.

4. Arwyddion Rhybudd neu Faneri Coch Gwyngalchu Arian

Gall taliadau neu daliadau arfaethedig i'r Brifysgol, neu geisiadau i'r Brifysgol eu talu, achosi drwgdybio gwyngalchu arian oherwydd sawl rheswm gwahanol. Er enghraifft:

- taliadau arian parod mawr;
- sawl taliad arian parod bach er mwyn talu am un rhwymedigaeth;
- taliadau neu daliadau arfaethedig gan drydydd partion, yn enwedig pan:
 - nad oes cysylltiad rhesymegol rhwng y trydydd parti a myfyriwr, neu
 - nid yw'r Brifysgol yn adnabod y trydydd parti fel arall, neu
 - caiff dyled i'r Brifysgol ei thalu gan drydydd partion amrywiol drwy wneud sawl taliad bach;
- taliadau gan drydydd partion sy'n swyddogion cyhoeddus dramor neu sy'n unigolion sydd â chysylltiadau gwleidyddol ("PEP");
- taliadau a wneir mewn ffordd anarferol neu gymhleth;
- cynigion o fenthyciadau byrdymor o symiau mawr nas gofynnwyd amdanynt, y byddent yn cael eu had-dalu drwy siec neu drosglwyddiad banc, efallai mewn arian cyfred gwahanol ac yn nodweddiadol ar sail y Brifysgol yn gallu cadw'r llog neu gadw swm bach;
- rhoddion sy'n amodol ar unigolion neu sefydliadau penodol nad yw'r Brifysgol yn gyfarwydd â hwy yn cael cynnig gwaith;
- ceisiadau i ad-dalu blaendaliadau, yn enwedig pan ofynnir i'r Brifysgol ad-dalu'r swm i rywun ar wahân i'r talwr gwreiddiol;
- cyfres o daliadau bach a wnaed o wahanol gardiau credyd heb gysylltiad amlwg â myfyriwr, weithiau cyn cael ceisiadau i hawlio'r arian yn ôl;
- mae'r darpar dalwr am dalu ymlaen llaw swm sy'n fwy na'r angen, neu fel arall y mae am wneud taliad cyn ei fod yn ddyledus;
- mae darpar dalwyr yn rhwystrol, yn ochelgar neu'n gyfrinachgar pan ofynnir iddynt am eu hunaniaeth neu ffynhonnell eu harian neu'u cyfoeth;
- taliadau arfaethedig gan ffynhonnell a allai fod yn risg neu awdurdodaeth risg uchel;
- nid yw gallu'r talwr i ariannu'r taliadau gofynnol yn amlwg ar unwaith, neu mae'r trefniadau ariannu'n anarferol fel arall.

5. Gwyngalchu Arian - y Gyfraith

5.1 Y Gyfraith

Mae'r Gyfraith ynghylch gwyngalchu arian yn gymhleth ac mae'n cael ei gorfodi mewn modd cynyddol ragweithiol. Gellir ei rhannu'n dri phrif fath o dramgwydd:

- y **prif dramgwyddau gwyngalchu arian** o dan Ddeddf Enillion Troseddau 2002;
- Y **tramgwydd gwneud niwed i archwiliadau** o dan Ddeddf Enillion Troseddau 2002; a
- **thramgwyddau methu bodloni'r safonau sy'n ofynnol i fusnesau penodol sydd wedi'u rheoleiddio**, gan gynnwys **tramgwyddau methu datgelu amheumon o wyngalchu arian a methu cydymffurfio â gofynion gweinyddol** y Rheoliadau Gwyngalchu Arian, Ariannu Terfysgwyr a Throsglwyddo Cyllid (Gwybodaeth am y Talwr) 2017.

5.2 Y Prif Dramgwyddau Gwyngalchu Arian

Mae'r tramgwyddau, sydd yn adrannau 327, 328 a 329 Deddf Enillion Troseddau 2002, yn berthnasol i:

- unrhyw eiddo (e.e. arian parod, cyfrifon banc, eiddo ffisegol neu asedau) sy'n golygu budd i'r unigolyn yn sgîl ymddygiad troseddol
- unrhyw eiddo sy'n golygu budd o'r fath yn uniongyrchol neu'n anuniongyrchol (y cyfan neu ran ohono) pan fo'r unigolyn dan sylw yn gwybod neu'n amau eu bod yn golygu budd o'r fath

Gelwir unrhyw eiddo sy'n bodloni'r diffiniad hwn yn eiddo troseddol. Mae'r canlynol yn drosedd:

- cuddio, celu, newid neu drosglwyddo eiddo troseddol neu ei symud o'r Deyrnas Unedig;
- bod yn rhan o drefniant rydych yn gwybod neu'n amau ei fod yn ei gwneud hi'n haws i unigolyn arall gael, cadw, defnyddio neu reoli eiddo troseddol; a
- chael, defnyddio neu feddu ar eiddo troseddol ar yr amod na roir ystyriaeth ddigonol (h.y. pris dilys y farchnad) ar gyfer ei gaffael, ei ddefnyddio neu feddu arno.

Gall cyflogaion y Brifysgol gyflawni'r tramgwyddau hyn wrth drafod neu ymdrin â thaliadau i'r Brifysgol: os ydynt yn gwneud ad-daliad neu'n trefnu i wneud ad-daliad, ceir risg o gyflawni'r ddau dramgwydd cyntaf, ac os ydynt yn derbyn taliad, ceir risg o gyflawni'r trydydd tramgwydd.

5.3 Amddiffyniadau

Yn y tri achos, bydd gan y Brifysgol a'i chyflogaion amddiffyniad dim ond os nad yw'r Asiantaeth Troseddu Genedlaethol yn gwrthod cydsyniad am y trafodiad neu'r digwyddiad. Mae'r cyflogai'n gyfrifol am gyflwyno datgeliad awdurdodedig o'r trafodiad i'r Swyddog a Enwebir, a fydd yn rhoi cyfarwyddyd i'r cyflogai ac yn ystyried y gofyniad i gysylltu â'r Asiantaeth Troseddu Genedlaethol.

5.4 Methu Datgelu Tramgwydd

Mae'n drosedd i Swyddog a Enwebir sy'n gwybod am wyngalchu arian neu'n amau hynny neu sydd â sail resymol dros wybod am hynny neu'i amau, ar ôl cael datgeliad awdurdodedig, beidio â gwneud datgeliad awdurdodedig dilynol i'r Asiantaeth Troseddu Genedlaethol cyn gynted ag y bo'n ymarferol ar ôl iddo gael yr wybodaeth.

5.5 Y Tramgwydd Gwneud Niwed i Archwiliadau/Rhoi Achlust

Diben gwneud datgeliad awdurdodedig i'r Asiantaeth Troseddu Genedlaethol yw ei galluogi i archwilio'r gwyngalchu arian amheuedig er mwyn iddi benderfynu a ddylid gwrthod cydsyniad i'r trafodiad. Byddai'r archwiliad hwnnw'n cael ei gyfaddawdu pe bai'r unigolyn dan sylw (neu unrhyw un arall) yn cael gwybod bod datgeliad awdurdodedig wedi'i gyflwyno. Er mwyn atal hyn, yn ôl adran 342 Deddf Enillion Troseddau 2002 mae'n drosedd i wneud datgeliad sy'n debygol o niweidio'r archwiliad gwyngalchu arian. Gall cyflogeion y Brifysgol gyflawni'r tramgwydd hwn os ydynt yn dweud wrth unigolyn bod datgeliad awdurdodedig wedi'i gyflwyno yn ei gylch.

Mae'r polisi hwn yn ei gwneud yn ofynnol cadw datgeliadau awdurdodedig yn gwbl gyfrinachol. Dylid trafod pryderon ac ymholiadau â'r Swyddog a Enwebir neu'i Ddirprwy yn unig yn ei absenoldeb, a rhaid peidio â thrafod y rheini ag unrhyw unigolyn arall, gan gynnwys Rheolwyr Llinell.

5.6 Rheoliadau Gwyngalchu Arian, Ariannu Terfysgaeth a Throsglwyddo Cyllid (Gwybodaeth am y Talwr) 2017

Nod y rheoliadau hyn yw diogelu mynediad at y system ariannol. Maent yn berthnasol i ystod o fusnesau sydd â mynediad at y system. Maent yn ei gwneud hi'n ofynnol i'r busnesau hyn gynnal asesiadau risg ynghylch gwyngalchu arian a sefydlu polisiau a gweithdrefnau i reoli'r risgiau hynny. Yn benodol mae'n ofynnol i fusnesau y mae'r rheoliadau yn berthnasol iddynt gynnal diwydrwydd dyladwy o gwsmeriaid newydd, sef proses "Adnabod eich Cwsmer" neu "KYC". Ceir cosbau troseddol ar gyfer peidio â chydymffurfio.

Er nad yw'r rheoliadau yn berthnasol i'r Brifysgol yn ei gwaith fel darparwr addysg, mae'r rheoliadau'n ganllaw o ran rheoli risg wrth ymdrin ag arian ac mae diwydrwydd dyladwy wrth wraidd ymagwedd y Brifysgol yn y polisi hwn er mwyn rheoli risg.

I'r graddau y mae'r Brifysgol wedi'i rheoleiddio gan yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol ar gyfer rhan o'i busnes, mae'n rhaid iddi gydymffurfio â Rheoliadau Gwyngalchu Arian (ac mae polisi arall, manylach yn nodi ymagwedd y Brifysgol yma).

6. Cyllid Terfysgwyr

6.1 Y Prif Dramgwyddau Cyllid Terfysgwyr

Er bod gwyngalchu arian yn ymdrin â'r broses o guddio tarddiad anghyfreithlon enillion troseddu, mae cyllid terfysgwr yn ymwneud â chasglu neu ddarparu cyllid at ddibenion terfysgwr. Prif nod arianwyr terfysgwr yw cuddio'r gweithgarwch ariannu a'r sianelau ariannol y maent yn eu defnyddio. Yma, felly, nid yw ffynhonnell y cyllid dan sylw o bwys; yn hytrach, diben arfaethedig y cyllid sy'n hollbwysig.

Gall taliadau neu daliadau arfaethedig a wneir i'r Brifysgol neu a gyflwynir i'r Brifysgol i'w talu greu amheuaeth o gyllid terfysgwr am sawl rheswm gwahanol, ond yn nodweddiadol gallent gynnwys cais am daliad, ar ffurf ffug ad-daliad efallai, i'w dalu i gyfrif mewn awdurdodaeth sydd â chysylltiadau â therfysgaeth.

Mae'r canlynol yn dramgwyddau yn sgîl Adrannau 15 ac 18 Deddf Terfysgaeth 2000:

- codi arian, meddu arno neu ei ddefnyddio at ddibenion terfysgaeth;
- dod yn rhan o drefniant i wneud cyllid ar gael at ddibenion terfysgaeth; a

- hwyluso gwyngalchu arian terfysgwyr (drwy guddio, gwaredu, trosglwyddo neu mewn unrhyw ffordd arall).

Cyflawnir y tramgwyddau hyn hefyd pan fo'r unigolyn dan sylw yn gwybod, yn bwriadu neu'n meddu ar achos rhesymol i amau, y caiff y cyllid dan sylw ei ddefnyddio at ddiben terfysgaeth.

Yn achos hwyluso arian terfysgwyr, mae'n amddiffyniad i'r unigolyn sydd wedi cael ei gyhuddo o drosedd brofi nad oedd yn gwybod bod y trefniant yn gysylltiedig ag eiddo terfysgwyr ac nid oedd ganddo sail resymol i amau hynny.

Mae Adran 19 Deddf Terfysgaeth 2000 yn ei gwneud hi'n dramgwydd i unigolyn gael gwybodaeth drwy ei gyflogaeth sy'n ei achosi i gredu neu amau bod unigolyn arall wedi cyflawni tramgwydd o dan adrannau 15 i 18 Deddf Terfysgaeth 2000 a pheidio â rhoi gwybod am y mater naill ai'n uniongyrchol i'r Heddlu neu fel arall yn unol â gweithdrefnau ei gyflogwr.

6.2 Y Tramgwydd Gwneud Niwed i Archwiliadau

Mae Adran 39 Deddf Terfysgaeth 2000 yn ei gwneud hi'n dramgwydd i unigolyn sydd wedi gwneud datgeliad o dan adran 19 Deddf Terfysgaeth 2000 ddatgelu i unigolyn arall sy'n debygol o wneud niwed i'r archwiliad sy'n deillio o'r datgeliad hwnnw. Yn sgîl y polisi hwn, mae'n ofynnol cadw datgeliadau o dan Ddeddf Terfysgaeth 2000 yn gwbl gyfrinachol.

7. Gweithdrefnau

7.1 Trosolwg

Bydd y Brifysgol yn:

- cynnal asesiad risg blynyddol er mwyn nodi ac asesu meysydd risg o ran gwyngalchu arian ac ariannu terfysgwyr sy'n benodol i'r Brifysgol;
- gweithredu rheolaethau sy'n gymesur â'r risgiau a nodir;
- sefydlu a chynnal a chadw polisiâu a gweithdrefnau i gynnal diwydrwydd dyladwy ar arian a geir;
- adolygu polisiâu a gweithdrefnau yn flynyddol a monitro cydymffurfiaeth â hwy'n barhaus;
- penodi Swyddog a Enwebir i fod yn gyfrifol am roi gwybod am unrhyw drafodion amheus i'r Asiantaeth Troseddu Genedlaethol;
- darparu hyfforddiant i'r holl gyflogeion perthnasol, gan gynnwys cyflogeion dros dro, wrth ymuno â'r Brifysgol, a chyflogeion presennol; a
- chynnal a chadw cofnodion llawn o waith a wneir mewn perthynas â'r polisi hwn.

7.2 Asesu Risg, Adolygu Parhau ac Atebolrwydd y Brifysgol

O leiaf unwaith y flwyddyn, ac yn amlach os bydd newid sylweddol mewn amgylchiadau, bydd y Prif Swyddog Ariannol yn:

- cynnal asesiad o'r risg o ran gwyngalchu arian a chyllid terfysgwyr yng ngweithgareddau'r Brifysgol;
- adolygu ac, os oes angen, ddiwygio'r polisi hwn yn sgîl yr asesiad risg hwnnw

- adolygu ac, os oes angen, ddiwygio trefniadau'r Brifysgol ar gyfer sicrhau cydymffurfiaeth â'r polisi hwn er mwyn targedu adnoddau ar gyfer y meysydd lle mae'r risg fwyaf; ac
- adrodd i'r Cyngor am bob agwedd ar y polisi hwn, gan gynnwys ei weithredu.

Er mwyn hwyluso'r swyddogaethau adolygu ac atebolrwydd, bydd yr Is-ganghellor yn sicrhau:

- argaeledd gwybodaeth reoli briodol er mwyn galluogi goruchwyliaeth a her effeithiol; a
- chynnal a chadw cofnodion llawn o waith a wneir sy'n ymwneud â'r polisi hwn.

Wrth gynnal yr asesiad o risgiau o ran gwyngalchu arian a chyllid terfysgwyr yn sgîl gwaith a gweithgarwch cyllid y Brifysgol, bydd y Prif Swyddog Ariannol yn ystyried profiadau'r Brifysgol ac unrhyw wersi a ddysgir wrth weithredu'r polisi hwn. Bydd hefyd yn ystyried unrhyw arweiniad neu asesiadau a wneir gan lywodraeth y DU, asiantaethau gorfodi'r gyfraith a rheoleiddwyr, gan gynnwys y Comisiwn Elusennau, CCAUC a'r Awdurdod Ymddygiad Ariannol. Gallai hefyd ystyried adroddiadau gan sefydliadau anllywodraethol a darparwyr diwydrwydd dyladwy masnachol.

7.3 Diwydrwydd Dyladwy ynghylch Trafodion

Diwydrwydd dyladwy yw proses y Brifysgol o sicrhau ei hun o ran tarddiad y cyllid y mae'n ei gael a sut y gall fod yn hyderus ei bod yn adnabod y bobl a'r sefydliadau y mae'n gweithio gyda nhw ac yn cael arian ganddynt.

Dylid cynnal diwydrwydd dyladwy cyn cael yr arian, ac ni ddylid dychwelyd arian cyn adolygu diwydrwydd dyladwy.

Yn ymarferol, mae hyn yn golygu:

- nodi a chadarnhau hunaniaeth talwr neu daledig, sef myfyriwr, noddwr neu roddwr fel arfer;
- pan fydd trydydd parti'n gwneud taliad ar ran y myfyriwr neu'r rhoddwr, nodi a chadarnhau hunaniaeth y trydydd parti hwnnw;
- nodi a chadarnhau ffynhonnell cyllid o le daw unrhyw daliad i'r Brifysgol; a
- nodi ac mew'n rhai amgylchiadau gadarnhau'r ffynhonnell cyfoeth o le mae'r arian yn deillio.

Mae ffynhonnell cyllid yn cyfeirio at o le y ceir yr arian dan sylw. Yr enghraifft fwyaf cyffredin o ffynhonnell cyllid yw cyfrif banc. Mae ffynhonnell cyfoeth yn cyfeirio at sut y daeth yr unigolyn sy'n gwneud y taliad i gael y cyllid dan sylw. Enghraifft o ffynhonnell cyllid yw cynilion o gyflogaeth.

7.4 Asesiad Risg o Drafodion

Ar ol cwblhau ei hymarfer diwydrwydd dyladwy, bydd y Brifysgol yn asesu'r risg o ran gwyngalchu arian a chyllid terfysgwyr sy'n gysylltiedig â'r trafodiad arfaethedig.

Os ystyrir bod yr achos yn amheus neu os bydd yr aelod o staff sy'n ymdrin ag ef yn ystyried fel arall fod amheuaeth o wyngalchu arian neu gyllid terfysgwyr, rhaid iddo roi gwybod am yr achos i'r Swyddog a Enwebir cyn gynted ag y bo'n ymarferol.

Bydd y Swyddog a Enwebir yn ystyried yr adroddiad ac yn penderfynu:

- derbyn a gwneud y taliad arfaethedig ai peidio;
- gwneud datgeliad awdurdodedig i'r Asiantaeth Troseddu Genedlaethol ai peidio; a
- gwneud datgelu o dan Ddeddf Terfysgaeth 2000 ai peidio.

Bydd y Swyddog a Enwebir yn cofnodi'n ysgrifenedig y rhesymau dros ei benderfyniad ac yn cadw'r cofnod hwnnw yn ganolog. Rhaid peidio byth â chadw gwybodaeth bod datgeliad awdurdodedig wedi'i wneud yn y ffeil sy'n gysylltiedig â'r unigolyn dan sylw.

Rhaid cadw asesiadau risg sy'n ymwneud ag unigolion a datgeliadau awdurdodedig yn gwbl gyfrinachol ac ni ddylid eu trafod yn yr Adran Gyllid oni bai ar y sail bod angen gwybod. Ni chaiff unrhyw gyflogai ddatgelu i unrhyw unigolyn y tu allan i'r Adran Gyllid, gan gynnwys yn benodol y myfyriwr neu'r cyllidwr trydydd parti dan sylw, bod datgeliad awdurdodedig neu ddatgeliad Deddf Terfysgaeth 2000 wedi cael ei wneud.

7.5 Monitro

Bydd y Prif Swyddog Ariannol yn llunio ac yn gweithredu trefniadau i sicrhau y caiff cydymffurfiaeth â'r polisi hwn ei hadolygu'n barhaus drwy adolygu ffeiliau'n rheolaidd, gan gynnwys adolygiadau o ddiwydrwydd dyladwy ac asesu risg, ac adroddiadau ac adborth gan gyflogeion. Gellir gofyn i'r archwilwyr mewnol gynorthwyo wrth fonitro gweithredu effeithiol y polisi hwn.

Er mwyn galluogi gwaith monitro a darparu tystiolaeth o gydymffurfio â'r polisi hwn, bydd y Brifysgol yn cadw'n ddiogel yr holl gofnodion cyllid ynghylch atal gwyngalchu arian ac atal cyllid terfysgwyr am o leiaf bum mlynedd.

7.6 Hyfforddiant

Wrth ymuno â'r Brifysgol, bydd pob cyflogai'n cael hyfforddiant atal gwyngalchu arian fel rhan o'r broses sefydlu.

Bydd hyfforddiant y Brifysgol ynghylch atal gwyngalchu arian ac atal cyllid terfysgwyr yn cynnwys y gyfraith berthnasol, gweithredu'r polisi hwn a'r amgylchiadau lle gallai amheuo godi.

Bydd y Brifysgol yn cofnodi ei hyfforddiant atal gwyngalchu arian ac yn eu cadw am o leiaf bum mlynedd.

Rheoli Fersiwn

Fersiwn	2.0
Newidiadau	Diweddariad 2023. Newid teitl o Gyfarwyddwr Cyllid i Brif Swyddog Ariannol
Dyddiad	08.02.2023
Perchennog	Y Prif Swyddog Ariannol

Caiff y polisi hwn ei adolygu a'i ddiweddarau'n flynyddol, neu cyn hynny os bydd y gyfraith yn newid.