

# Cynllun Parhad Busnes ar gyfer Partneriaeth Pensiwn Cymru

## 1. Cyflwyniad

Mae'r polisi hwn wedi'i lunio i roi arweiniad i Bersonél a Darparwyr y Bartneriaeth. Cyfeirir at y Cydbwyllgor Llywodraethu (CLI), y Gweithgor Swyddogion (GS) a'r Awdurdod Lletya gyda'i gilydd fel "Personél y Bartneriaeth", ynghyd ag ymgynghorwyr a chyflenwyr ("Darparwyr").

Bydd angen diweddarau'r swyddogaethau allweddol sydd wedi'u nodi ar gyfer pob corff yn dilyn unrhyw newidiadau i'r Cytundeb Rhwng Awdurdodau.

Mae'r holl swyddogion ac aelodau etholedig sy'n cynnal swyddogaethau'r Bartneriaeth yn cael eu cyflogi gan, neu yn cynrychioli, un o'r wyth Awdurdod Cyfansoddol (AC). Bydd yr holl dechnoleg, systemau ac eiddo a ddefnyddir gan yr unigolion hynny i gynnal swyddogaethau'r Bartneriaeth o dan berchnogaeth ac yn cael eu cynnal gan un o'r AC. I ddechrau, bydd unrhyw ymyrraeth ar y gallu i gynnal swyddogaethau'r Bartneriaeth yn cael ei reoli o dan gynllun parhad busnes yr AC perthnasol, tra'n sicrhau hefyd y rhoddir gwybod am y broblem i bartïon perthnasol y Bartneriaeth a'r camau a gymerir i'w datrys.

Mae'r cynllun hwn wedi'i rannu'n ddwy ran. Mae prif ran y ddogfen hon yn cynnwys crynodeb o swyddogaethau prif gyrff llywodraethu'r Bartneriaeth, ynghyd â disgrifiad o'r camau gweithredu pe byddai problem parhad busnes yn codi. Gellir rhyddhau'r brif ran i'r cyhoedd.

Mae ail ran y ddogfen yn cynnwys atodiad sy'n rhestru manylion yr unigolion y dylid cysylltu â hwy o dan wahanol amgylchiadau. Ni fydd atodiad y ddogfen hon yn cael ei ryddhau i'r cyhoedd.

## 2. Awdurdod Lletya

<b>Awdurdod Lletya – Swyddogaethau Allweddol</b>
Cyflogi staff sy'n cymryd rhan yn y swyddogaethau buddsoddi ar y cyd
Bod yn bwynt cyswllt er dibenion rheoli'r pŵl
Darparu adnoddau a chyfleusterau gweinyddol i'r pŵl
Darparu'r gwasanaethau llywodraethu a gweinyddol gan gynnwys trefnu a chlacio cyfarfodydd
Darparu hyfforddiant i aelodau'r Bartneriaeth
Darparu arbenigedd ariannol a chyfreithiol priodol
Darparu trosolwg swyddog a151 a swyddog monitro
Cynnal contractau gyda chyflenwyr ar ran y pŵl
Cysylltu gyda'r Gweithredwr ar ran yr AC
Darparu swyddogaethau cyfrifo i'r pŵl

Bydd swyddogaeth Awdurdod Lletya (ALI) yn cael ei darparu gan Gyngor Sir Gâr, gan ddefnyddio staff a systemau'r awdurdod.

Petai digwyddiad sy'n cyfyngu ar allu'r Awdurdod Lletya i gynnal rhai o'i swyddogaethau sy'n ymwneud â gweithrediad y Bartneriaeth, bydd yr ALI yn ddibynnol ar gynllun parhad busnes Cyngor Sir Gâr.

Pan ddilynir y prosesau Parhad Busnes, bydd yr ALI yn hysbysu pob AC gan ddefnyddio'r rhestr gysylltiadau yn Atodiad 1, Tabl B.

Gellir gweld rhestr o'r swyddogion sy'n gyfrifol am hysbysu'r AC a'r cyflenwyr yn Atodiad 1, Tabl A

### 3. Awdurdodau Cyfansoddol

Awdurdodau Cyfansoddol – Swyddogaeth Allweddol
Penodi, terfynu neu ddisodli'r gweithredwr
Cymeradwyo gwariant ychwanegol sy'n fwy na 30% o'r gyllideb gymeradwy
Derbyn awdurdod newydd i'r pŵl
Diwygio/terfynu'r Cytundeb Rhwng-Awdurdodau
Cymeradwyo newid materol i gontract y gweithredwr.
Cymeradwyo'r cynllun Busnes, gan gynnwys amcanion strategol y pŵl
Cymeradwyo meini prawf gwerthuso ar gyfer caffael gweithredwyr

Mae'r AC yn gyfrifol am benderfynu ar faterion a gadwyd yn ôl. Mae gan bob AC ei brosesau penderfynu ei hun, sy'n gyson â'i gyfansoddiad a'i gynllun dirprwyo.

Petai digwyddiad sy'n cyfyngu ar allu'r Awdurdod Lletya i arfer ei gyfrifoldebau i penderfynu mewn perthynas i benderfyniadau'r Bartneriaeth, yna bydd yr AC hwnnw yn dibynnu ar ei brosesau parhad busnes/argyfwng ei hun. Bydd hyn yn cynnwys unrhyw fesurau diogelwch seibr yn ôl yr angen.

Petai digwyddiad lle bo unrhyw AC yn gorfod dibynnu ar ei gynllun parhad busnes, a bod potensial y byddai swyddogaethau'r Bartneriaeth yn cael eu heffeithio, dylai'r swyddog a enwir o'r AC a effeithiwyd gysylltu â phob un o'r swyddogion a enwir o'r AC eraill i'w hysbysu am y sefyllfa.

Mae rhestr o'r swyddogion a enwir yn yr Awdurdodau Cyfansoddol i'w gweld yn Atodiad 1, Tabl B.

#### 4. Cydbwyllgor Llywodraethu

Cydbwyllgor Llywodraethu – Swyddogaethau Allweddol
Gwneud argymhellion ar benodi, disodli neu derfynu'r Gweithredwr i'r Awdurdodau Cyfansoddol.
Penodi a disodli darparwyr gwasanaeth, cynghorwyr i'r CLI (ac eithrio'r Gweithredwr)
Cymeradwyo creu cerbydau pŵlio newydd ar gyfer y Gweithredwr
Cymeradwyo creu/terfynu is-gronfeydd newydd a ddarperir gan y Gweithredwr.
Cymeradwyo newidiadau nad ydynt yn faterol i Gontract Gweithredwr.
Rheolaeth barhaus y Gyfundrefn Buddsoddi ar y Cyd
Dirprwyo tasgau i'r Gweithgor Swyddogion
Cysylltu â Byrddau Pensiwn
Penderfynu ar mathau gorau o strwythurau buddsoddi amgen ar gyfer asedau os nad yw is-gronfa yn cael ei darparu gan y Gweithredwr.

Mae'r CLI yn cyfarfod yn chwarterol ac mae'n gyfrifol am oruchwylio'r dasg o gyfuno buddsoddiadau'r wyth AC. Gellir cynnal cyfarfodydd wyneb-yn-wyneb neu'n rhithiol ar rwydweithiau TG a gefnogir gan yr AC.

Yr ALI sy'n gyfrifol am drefnu, dosbarthu papurau a chlacio cyfarfodydd.

Petai digwyddiad sy'n cyfyngu ar allu aelod CLI rhag ymgymryd â'u rôl, yna byddai'n rhaid dibynnu ar gynllun parhad busnes neu fesurau diogelwch seibr yr AC y mae'r aelod yn ei gynrychioli. Dylid cysylltu â'r ALI ar unwaith i'w hysbysu.

Petai digwyddiad sy'n effeithio ar allu'r ALI i gynnal y cyfarfod, dylid dilyn y broses o dan adran 1 "Awdurdod Lletya".

## 5. Gweithgor swyddogion (GS)

Gweithgor Swyddogion – Swyddogaethau Allweddol
Gwneud cynigion i'r CLI ar gaffael cefnogaeth allanol
Gwneud cynigion i'r CLI ar drefniadau llywodraethu
Gwneud cynigion i'r CLI ar y ffordd fwyaf priodol o gael mynediad i wahanol fathau o asedau, strwythur y Pŵl Buddsoddi gan gynnwys nifer a gwneuthuriad yr is-gronfeydd
Gwneud cynigion i'r CLI ar drefniadau trawsnewid lefel-uchel
Gwneud argymhellion i'r CLI ar benodi, disodli neu derfynu'r Gweithredwr
Monitro ac adolygu perfformiad y Gweithredwr a'r Dyranwyr wrth gyflawni eu hamcanion, lefelau gwasanaeth a'u ddangosyddion perfformiad allweddol ac adrodd i'r CLI
Derbyn adroddiadau ar berfformiad yr asedau ac adrodd i'r CLI
Adrodd yn allanol ar y drefn Buddsoddi ar y Cyd a'i pherfformiad
Cyswllt â chronfeydd ar y cyd eraill yn ôl yr angen
Paratoi'r Cynllun Busnes ar gyfer ymgynghori pellach
Datblygu ac adolygu'n gyson y rhaglen o hyfforddiant i'w chyflwyno i Aelodau
Ceisio cyngor gan ymgynghorwyr proffesiynol sydd wedi'u hawdurdodi a'u rheoleiddio
Rheoli'r broses gaffael ar gyfer caffael unrhyw Weithredwr neu Ddyrannwr olynol yn cynnwys cynnig meini prawf ar gyfer arfarnu bidiau neu dendrau

Bydd y GS yn cefnogi, yn cynghori ac yn gwneud argymhellion i'r CLI. Mae'r GS yn cyfarfod yn ffurfiol o leiaf bedair gwaith y flwyddyn. Hefyd, mae'n cyfarfod yn rhithiol bob pythefnos er mwyn symud gwaith yn ei flaen ac ymdrin ag unrhyw broblemau sy'n codi rhwng y cyfarfodydd ffurfiol. O bryd i'w gilydd bydd is-grwpiau o'r GS yn cael eu ffurfio er mwyn ystyried meysydd penodol o gyfrifoldeb.

Gellir cynnal cyfarfodydd wyneb-yn-wyneb neu'n rhithiol ar rwydweithiau TG a gefnogir gan yr AC.

Yr ALI sy'n gyfrifol am drefnu, dosbarthu papurau a chlacio cyfarfodydd.

Petai digwyddiad sy'n effeithio ar allu aelod o'r GS rhag cymryd rhan mewn cyfarfod neu ymgymryd â'u rôl yn effeithiol, yna byddai'n rhaid dibynnu ar gynllun parhad busnes neu fesurau diogelwch seibr yr AC y mae'r aelod yn ei gynrychioli. Dylid cysylltu â'r ALI ar unwaith i'w hysbysu.

Petai digwyddiad sy'n effeithio ar allu'r ALI i gefnogi'r cyfarfod, dylid dilyn y broses o dan adran 1 "Awdurdod Lletya".

## 6. Cyflenwyr Hanfodol a Sefydliadau Trydydd Parti

Mae'r cyflenwyr a ganlyn yn darparu gwasanaethau i'r Bartneriaeth. Fe'u rhennir i'r categorïau a ganlyn:

Categori	Cyflenwyr trydydd parti	Swyddogaeth/gwasanaeth a ddarperir
1	Link Fund Solutions Ltd	Gweithredwr
1	Russell Investments	Darparwr Atebion Rheoli Buddsoddiadau
1	Northern Trust	Ceidwad
2	Hymans Robertson	Ymgynghorydd Trosolwg
2	Burges Salmon	Ymgynghorydd Cyfreithiol
2	Robeco UK	Egwyddorion Pleidleisio drwy Ddirprwy ac Ymgysylltu

**Categori 1** – pan fyddai anallu/methiant i gyflwyno'r gwasanaeth yn arwain at effaith gritigol ar unwaith ar swyddogaethau'r Bartneriaeth.

**Categori 2** – pan fyddai anallu/methiant i gyflwyno'r gwasanaeth yn arwain at niwed i'r swyddogaethau'r Bartneriaeth, naill ai ar unwaith neu dros gyfnod o amser, ond lle gellir rheoli'r effaith drwy, er enghraifft, ymestyn dyddiadau cau, blaenoriaethu, caffael gwasanaethau o fannau eraill ac ati.

Gweler y rhestr o fanylion cyswllt ar gyfer y cyflenwyr yn Atodiad 1, Tabl C

Mae gan bob cyflenwr gynllun parhad busnes addas yn ei le, sy'n darparu ar gyfer ymdrin yn brydlon ac yn effeithlon gydag unrhyw ddigwyddiad a allai effeithio ar ei allu i berfformio unrhyw un o'i rwymedigaethau o dan y Bartneriaeth. O bryd i'w gilydd dylai pob cyflenwr brofi ac adolygu ei gynlluniau parhad busnes a diogelwch seibr a sicrhau bod copi ar gael i'r AC ar gais.

Mewn perthynas â chyflenwyr a gafodd eu caffael drwy Fframwaith Cenedlaethol CPLIL, ac nad ydynt bellach yn gallu cyflawni'r gwasanaethau o dan y contract, bydd yr ALI yn cynnal proses gaffael newydd o dan y Fframwaith Cenedlaethol.

Mae gofynion penodol FCA sy'n pennu'r amgylchiadau pan fyddai rheolwr cronfa awdurdodedig ACS yn cael ei dynnu gan yr Adnewwr. Mae hyn yn rhoi lefel arall o ddiogelwch i'r Bartneriaeth mewn amgylchiadau pan nad yw'r ACS yn gallu darparu'r gwasanaeth sy'n ofynnol am un neu fwy o'r rhesymau a restrir.

Mae rhagor o wybodaeth ar gael yn 6.5.7 o Bennod 6 yn Llawlyfr FCA. Ceir dolen i'r ddogfen yma <https://www.handbook.fca.org.uk/handbook/COLL/6/5.pdf>

## 7. Termau a ddefnyddiwyd yn y ddogfen hon

### Cynllun Cytundebol wedi'i Awdurdodi ("ACS")

#### Awdurdodau Cyfansoddol ("AC") sef;

- Cyngor Sir Gâr
- Cyngor Dinas a Sir Abertawe
- Cyngor Dinas Caerdydd
- Cyngor Sir y Fflint
- Cyngor Gwynedd
- Cyngor Sir Powys
- Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf
- Cyngor Bwrdeistrefol Sirol Torfaen

#### Awdurdod Lletya ("ALI") Cyngor Sir Gâr

**Cydbwyllgor Llywodraethu ("CLI")** , sef y cydbwyllgor a ffurfir gan y Cytundeb Rhwng Awdurdodau.

**Gweithredwr** , sef gweithredwyr y cerbydau buddsoddiadau wedi'u pŵlio sy'n Gynllun Cytundebol wedi'i Awdurdodi neu "ACS" (fel y diffinnir gan y Contract Gweithredwr) ac unrhyw gerbyd buddsoddi ar y cyd arall a ddefnyddir i ddal asedau'r Pŵl Buddsoddi yn unol â Chontract y Gweithredwr.

**Gweithgor Swyddogion ("GS")** sy'n cefnogi, yn cynghori ac yn gwneud argymhellion i'r CLI.