

# Adroddiad a Chyfrifon Blynyddol 2020/21

(ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2021)

HC 372





# **Yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol**

## **Adroddiad a Chyfrifon Blynyddol 2020/21**

(ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2021)

Cyflwynir i'r Senedd yn unol â pharagraffau 11(4) a 15(3) Atodlen 1ZA Deddf Gwasanaethau a Marchnadoedd Ariannol 2000 fel y'i diwygiwyd gan Ddeddf Gwasanaethau Ariannol 2012 a Deddf Gwasanaethau Ariannol (Diwygio Bancio) 2013

Gorchmyrwyd gan Dŷ'r Cyffredin i'w argraffu ar 15 Gorffennaf 2021

© Hawlfraint yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol 2021

Trwyddedir y cyhoeddiad hwn dan delerau Trwydded Llywodraeth Agored 3.0 oni bai lle nodir yn wahanol. Er mwyn gweld y drwydded hon, ewch i [visit nationalarchives.gov.uk/doc/open-government-licence/version/3](http://visit.nationalarchives.gov.uk/doc/open-government-licence/version/3).

Os ydym wedi adnabod unrhyw wybodaeth hawlfraint trydydd parti, bydd angen i chi gael cadarnhad gan ddeiliaid yr hawlfraint dan sylw.

Mae'r cyhoeddiad ar gael yn [www.gov.uk/official-documents](http://www.gov.uk/official-documents)

Dylid anfon unrhyw ymholiadau yn ymwneud â'r cyhoeddiad hwn atom yn

Financial Conduct Authority

12 Endeavour Square

London

E20 1JN

ISBN 978-1-5286-2738-2

CCS0321310670 07/21

Wedi'i argraffu ar bapur sy'n cynnwys isafswm o 75% o gynnwys ffibr wedi'i ailgylchu

Wedi'i argraffu yn y DU gan APS Group ar ran Rheolydd Gwasg Ei Mawrhydi



# Cynnwys

<b>Rhagair y Cadeirydd</b>	6
<b>Uchafbwyntiau 2020/21</b>	8
<b>Adroddiad Strategol</b>	
<b>1</b> Ein rôl	10
<b>2</b> Ein hymateb i coronafeirws	17
<b>3</b> Ymadael â'r UE a rhyngwladol	22
<b>4</b> Trawsfurfio'r ffordd yr ydym yn ymgymryd â'n rôl fel rheoleiddiwr	24
<b>5</b> Ein hymateb i'r adolygiadau annibynnol	28
<b>6</b> Ein blaenoriaethau allweddol	29
<b>7</b> Gwaith trawsbynciol	39
<b>8</b> Gwaith y sector	49
<b>9</b> Ein datganiad adran 172	58
<b>10</b> Trosolwg gweithredol o'r grŵp	67
<b>Datganiadau ariannol a llywodraethu corfforaethol</b>	
<b>11</b> Adroddiad y cyfarwyddwyr a datganiad llywodraethu corfforaethol	79
<b>12</b> Datganiadau ariannol yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2021	104
<b>Atodiadau</b>	
<b>1.</b> Gweithredu pwerau is-ddirprwyedig gan yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol dan Ddeddf (Ymadael) Undeb Ewropeaidd 2018	144
<b>2.</b> Defnyddio Adroddiadau Person Medrus	147
<b>3.</b> Adolygiad Blynyddol RDC o'r flwyddyn hyd at 31 Mawrth 2021	149
<b>4.</b> Adroddiad cynaliadwyedd	157



**Charles Randell**  
Cadair

## Rhagair y Cadeirydd

Roedd 2020/21 yn flwyddyn heriol i bawb – y bobl yr ydym yn eu gwasanaethu, y diwydiant yr ydym yn ei reoleiddio, a phob un ohonom yn yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol.

Gwnaethom flaenoriaethu amddiffyn pobl fregus. Gwnaethom helpu miliynau o bobl a channoedd o filoedd o fusnesau, mawr a bach, drwy bandemig Covid-19. Cyflawnodd ein ymgyfreitha wedi'i dargedu ganlyniadau tecach a chyflymach i ddeiliaid polisi tarfu ar fusnes. Gwnaethom barhau â'n gwaith i leihau'r niwed o gredyd anghynaliadwy a phrisio annheg. Gwnaethom hefyd sicrhau nad oedd gwasanaethau ariannol hanfodol wedi'u tarfu pan adawodd y DU gyfnod pontio'r UE.

Ar yr un pryd, parhawyd i drawsnewid yr FCA i gefnogi defnyddwyr a marchnadoedd yn well mewn oes ddigidol sy'n newid yn gyflym. Mae ein tîm arweinyddiaeth newydd – dan arweiniad y Prif Weithredwr Nikhil Rathi – yn gyrru ein rhaglen yn ei blaen i fod yn fwy effeithlon ac effeithiol. Mae ein Cynllun Busnes yn nodi'r camau nesaf y byddwn yn eu cymryd i gwblhau ein rhaglen drawsnewid.

Mae ein cynlluniau trawsnewid yn adlewyrchu ein hangen i baratoi ar gyfer y dyfodol, yn ogystal â dysgu o'r gorffennol. Y llynedd, cawsom ddau o'r tri adolygiad annibynnol i berfformiad blaenorol yr FCA a'i ragflaenydd yr FSA. Gwnaethom weithredu ar unwaith mewn ymateb i'w hargymhellion ac rydym wedi cyhoeddi'r wybodaeth ddiweddaraf am ein gweithredoedd heddiw.

Yr wyf yn ddiolchgar i'r nifer fawr o bobl a gyfrannodd at ein gwaith y llynedd. Yr wyf yn falch o'r ffordd yr ymatebasom i'r pandemig. Ond ni fyddem wedi gallu gwneud hynny heb y mewnwelediad hanfodol i anghenion defnyddwyr a busnesau bach a roddodd ein paneli annibynnol a'n rhwydwaith o sefydliadau defnyddwyr i ni. Yr wyf hefyd yn ddiolchgar i Christopher Woolard a arweiniodd, fel Prif Weithredwr dros dro, gam cyntaf ein hymateb i'r pandemig.



**Mae ein cynlluniau trawsnewid yn adlewyrchu ein hangen i baratoi ar gyfer y dyfodol, yn ogystal â dysgu o'r gorffennol**



Yn olaf, hoffwn ddiolch i bawb a helpodd i barhau i redeg gwasanaethau ariannol hanfodol. Yr oedd eich gwaith yn golygu y gallai pobl ledled y DU gael gafael ar y cymorth yr oedd ei angen arnynt, heb fawr o aflonyddwch.

Er gwaethaf heriau niferus y flwyddyn ddiwethaf, yr wyf yn hyderus y byddwn, drwy ein cynlluniau trawsnewid, yn gwireddu ein huchelgais i fod yn rheoleiddiwr mwy ystwyth, ataliol a seiliedig ar ddata ac yn atgyfnerthu ein hymrwymiad i ddangos y gwerth cyhoeddus a grëir gennym. Byddwn yn glir ynghylch y gwelliannau mesuradwy y ceisiwn eu cyflawni mewn canlyniadau i ddefnyddwyr wrth iddynt ddefnyddio

gwasanaethau ariannol i ddiwallu eu hanghenion bob dydd. Byddwn hefyd yn parhau â'n hymdrechion i fynd i'r afael ag actorion drwg, gan ganolbwyntio ar sgamiau a throseddau ariannol eraill yn y meysydd yr ydym yn eu rheoleiddio. Mae'r rhain yn sylfeini hanfodol ar gyfer sector ariannol sy'n arwain y byd ac sy'n gwasanaethu buddiannau ein cymdeithas.



**Charles Randell**  
Cadair  
Awdurdod Ymddygiad Ariannol



**Hoffwn ddiolch i bawb a  
helpodd i gadw gwasanaethau  
ariannol hanfodol ar waith**



# Uchafbwyntiau 2020/21

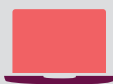
## Diogelu defnyddwyr



Sicrhaodd ein canllawiau i gwmnïau ohirio **4.5 miliwn** o daliadau ar gyfer cwsmeriaid morgais a chredyd yn ystod y pandemig



Cyhoeddi **1,292** o rybuddion i ddefnyddwyr



Gyrrodd ein hymgyrch buddsoddi risg uchel ScamSmart dros **150,000** o ymweliadau â safle ScamSmart



Atebodd ein Hyb Goruchwylio **150,000** o ymholiadau gan ddefnyddwyr



Gostyngodd nifer y cleientiaid a gynghorwyd i drosglwyddo allan o bensiwn DB o **69% i 57%**



Bydd ein newidiadau i brisio yswiriant cyffredinol yn arbed tua **£4.2 biliwn** i ddefnyddwyr dros 10 mlynedd





# Cymryd camau yn erbyn cwmnïau



Sicrhau **£21.7m** mewn iawndal i ddefnyddwyr ar gyfer busnes buddsoddi anawdurdodedig a rhewi bron i **£7m** o arian yn dilyn ein gwaith gorfodi



Agor **1,715** o achosion goruchwylio i fuddsoddiadau neu sgamiau risg uchel



Cyflwyno cosbau ariannol gwerth cyfanswm o **£189.8m**



Agor **1,293** o achosion ymholiadau gorfodi



# Cadw marchnadoedd yn lân ac yn wydn



Ymdrin â **223** o geisiadau i gofrestru gan fusnesau cryptoasedau i asesu eu mesurau atal gwyngalchu arian (AML)



Assessed **1,046** whistleblower reports with **2,754** separate allegations



Asesu **1,046** o adroddiadau chwythu'r chwiban gyda **2,754** o honiadau ar wahân, fe wnaeth **1 o bob 6** cwmni naill ai dynnu eu ceisiadau am awdurdodiad yn ôl neu fe'u gwrthodwyd



Ymdrin â **175** o geisiadau i'n gwasanaeth Cymorth Uniongyrchol ar gyfer cynhyrchion arloesol



Mae dros **1,500** o gwmnïau o'r EEA bellach yn y Drefn Caniatadau Dros Dro



# 1 Ein rôl

**Mae ein Hadroddiad Blynyddol 2020/21 yn rhoi'r wybodaeth ddiweddaraf am yr hyn rydym wedi'i gyflawni a'i gyflawni dros y flwyddyn ddiwethaf. Mae'n dangos sut yr ydym wedi targedu ein hadnoddau i ymateb i'r pandemig, tra hefyd yn sicrhau'r canlyniadau gorau i ddefnyddwyr, cwmnïau a marchnadoedd yn erbyn ein hamcanion strategol a gweithredol a bennwyd gan y Senedd.**

Mae'r adroddiad wedi'i strwythuro i amlinellu'r gwaith yr ydym wedi'i wneud mewn ymateb i'r pandemig, ein blaenoriaethau allweddol, ein blaenoriaethau trawsbynciol a'n gwaith gyda sectorau penodol. Mae llawer o'r gweithgareddau'n cyflawni yn erbyn amcanion lluosog.

Diffinnir ein gwaith a'n diben gan Ddeddf Gwasanaethau a Marchnadoedd Ariannol 2000 (FSMA). Mae'r FSMA yn nodi ein hamcan strategol unigol sef sicrhau bod y marchnadoedd perthnasol yn gweithredu'n dda. Er mwyn cyflawni hyn, mae'r FSMA yn rhoi 3 amcan gweithredol i ni. Y rhain yw:

- sicrhau lefel briodol o ddiogelwch i ddefnyddwyr
- diogelu a gwella uniondeb system ariannol y DU
- hyrwyddo cystadleuaeth effeithiol er budd defnyddwyr

## Ein hegwyddorion a'n swyddogaethau rheoleiddio

O dan yr FSMA, mae gennym nifer o swyddogaethau. Mae'r rhain yn cynnwys gwneud rheolau a rhoi arweiniad cyffredinol, yn ogystal ag awdurdodi a goruchwyllo cwmnïau.

Wrth gyflawni'r swyddogaethau hyn, ystyriwn yr egwyddorion a ganlyn ar gyfer rheoleiddio da:

- effeithlonrwydd ac economi
- cymesuredd
- twf cynaliadwy
- cyfrifoldeb defnyddwyr eu hunain
- cyfrifoldeb uwch reolwyr cwmnïau i gydymffurfio â'r fframwaith rheoleiddio
- cydnabod y gwahaniaethau mewn gwahanol fathau o fusnesau
- bod yn agored a datgelu
- tryloywder

Mae'r egwyddorion hyn yn sail i'n holl waith ac maent i gyd yr un mor bwysig. Fel sy'n ofynnol gan yr FSMA, rydym yn cynnwys datganiad cydnawsedd yn ein holl bapurau ymgynghori. Mae'r datganiadau hyn yn esbonio pam ein bod yn credu bod ein cynigion yn gydnaws â'n dyletswydd i roi sylw i'r egwyddorion hyn. Mae hefyd yn cydnabod y gallai mwy nag un egwyddor fod yn rhan o achos ac na fydd yr holl egwyddorion bob amser yn berthnasol ym mhob achos.

Rydym hefyd yn gyfrifol am gofrestru cymdeithasau cydfuddiannol ac rydym wedi cyhoeddi diweddariad i'n swyddogaeth gofrestru ar gyfer y cymdeithasau hyn ar gyfer 2020/21.

## Ein gwaith craidd

Rydym yn awdurdodi ac yn goruchwyllo cwmnïau ac unigolion sy'n cyflawni gwasanaethau ariannol a reoleiddir. Lle bo angen, rydym hefyd yn cymryd camau yn eu herbyn. Rydym yn defnyddio ystod o ddulliau a phwerau annibynnol i gyflawni ein hamcanion.

### Awdurdodiadau

Yr Is-adran Awdurdodiadau yw'r porth i wasanaethau ariannol. Er mwyn cael eu rheoleiddio a gweithredu mewn marchnadoedd ariannol, rhaid i gwmnïau ac unigolion allu bodloni'r amodau ar gyfer awdurdodi yn barhaus, safonau gofynnol llym (fel yr Amodau Trothwy, neu'r Prawf Addas a Phriodol i unigolion). Mae hyn yn helpu i amddiffyn defnyddwyr rhag niwed ac yn ein helpu i hyrwyddo uniondeb marchnadoedd ariannol. Yn 2020/21, cawsom fwy na 29,000 o geisiadau gan gwmnïau a mwy na 55,000 o geisiadau gan unigolion i fynd i mewn, newid neu adael y diwydiant. Fel rhan o awdurdodiad a goruchwyliaeth barhaus, edrychwn yn fanwl ar a fydd model busnes, diben a diwylliant cadarn yn arwain at risgiau annerbyniol o niwed, a oes gan y cwmni adnoddau ariannol digonol ar gyfer y gweithgareddau a reoleiddir y mae am eu darparu ac a yw'r bobl yn addas. O'r holl gwmnïau a geisiodd awdurdodiad newydd, fe wnaeth 1 o bob 6 (16%) naill ai dynnu eu cais yn ôl neu fe'i gwrthodwyd – yn aml am nad oeddent yn gallu bodloni ein safonau gofynnol.

Ni hefyd yw'r pwynt cyswllt cyntaf ar gyfer llawer o gwmnïau a defnyddwyr. Mae'r Hwb Goruchwyllo yn helpu unigolion gydag amrywiaeth o ymholiadau. Mae enghreifftiau o gysylltiadau'n cynnwys lle mae defnyddwyr yn holi am gynnyrch, am wirio statws cwmni, codi pryderon am gwmni, neu'n adrodd am sgamiau. Lle codir pryderon a sgamiau, rhennir gwybodaeth â rhannau perthnasol o'r FCA er mwyn i ni gymryd camau priodol. Mae'r Hwb Goruchwyllo yn tywys cwmnïau awdurdodedig am systemau, prosesau, rhwymedigaethau rheoleiddio ac yn cynyddu dealltwriaeth cwmnïau o reolau a rheoliadau. Mae'r Hwb Goruchwyllo yn cyfeirio achosion goruchwyllo at Oruchwyliaeth Digwyddiadau i gymryd camau ychwanegol. Yn y digwyddiadau hyn, efallai y byddant yn ymateb lle nad yw cwmnïau wedi glynu wrth gyfrifoldebau rheoleiddio neu lle mae defnyddwyr yn cael anawsterau wrth gysylltu â'r cwmni. Mae ein tîm yn rheoli llwyth achosion amrywiol drwy'r sianeli hyn, ac ymatebodd i bron i 200,000 o gysylltiadau gan gwmnïau yn ystod y flwyddyn, a 150,000 o gysylltiadau gan ddefnyddwyr.

Rydym hefyd yn cyhoeddi'r Gofrestr Gwasanaethau Ariannol, sy'n cael ei gweld gan hyd at 7.5 miliwn o ddefnyddwyr bob blwyddyn. Fel offeryn a ddefnyddir gan ddefnyddwyr i osgoi sgamiau, roeddem am sicrhau bod y Gofrestr yn haws i'w defnyddio. Buom yn gwrandao ar adborth gan ddefnyddwyr a chwmnïau gan adnewyddu'r Gofrestr ym mis Gorffennaf 2020 i'w gwneud yn haws i'w deall a'i llywio. Erbyn diwedd y flwyddyn ariannol, roeddem hefyd wedi cyflawni ein hymrwymiad cyhoeddus i ddarparu cyfeiriadur newydd o bersonau ardystiedig ac asesedig fel rhan o'r Gofrestr, i helpu defnyddwyr a gweithwyr proffesiynol i wirio manylion unigolion sy'n gweithio mewn gwasanaethau ariannol. Er ein bod yn ymdrechu i wneud y Gofrestr mor gywir â phosibl, cwmnïau sy'n berchen ar wybodaeth fel manylion cyswllt a chyfeiriadau.

### Goruchwyliaeth

Rydym yn cynnal goruchwyliaeth barhaus o tua 51,000 o gwmnïau. Rydym yn goruchwyllo cwmnïau ac unigolion i leihau niwed gwirioneddol a phosibl i ddefnyddwyr a marchnadoedd. Mae ein dull o oruchwyllo yn flaengar ac mae'n cynnwys llunio barn.

Rydym yn cymhwyso fframwaith o egwyddorion a rheolau i ysgogi ymddygiad da ac yn helpu cwmnïau i fodloni safonau. Rydym yn disgwyl i gwmnïau ac unigolion fodloni'r safonau hyn ac rydym yn eu dwyn i gyfrif pan nad ydynt yn gwneud hynny. Credwn fod diwylliant a llywodraethu cwmnïau yn dylanwadu'n sylweddol ar y ffordd y maent yn ymddwyn tuag at eu cwsmeriaid a'r marchnadoedd y maent yn gweithredu ynddynt. Edrychwn yn ofalus ar yr hyn sy'n gyrru diwylliant gan gynnwys arweinyddiaeth, diben, llywodraethu a dull cwmnïau o reoli a gwobrwyo eu gweithwyr.

Mae effeithiau pandemig coronafeirws (Covid-19) ar gwsmeriaid ledled y DU wedi bod yn sylweddol. Dros y flwyddyn ddiwethaf rydym wedi gweithredu'n gyflym i helpu cwmnïau a chwsmeriaid i reoli'r effaith hon. Rydym yn rhoi manylion yn ein 'Ymateb i coronafeirws' ym Mhennod 2. Uchafbwyntiau hyn yw ein gwaith goruchwyllo ar bolisiau yswiriant tarfu ar fusnesau, gan ddarparu gohiriadau talu a'n Canllawiau Cymorth wedi'i Deilwra sy'n cwmpasu tri maes benthyca manwerthu.

Fe wnaeth ein gwaith ar darfu ar fusnes roi eglurder i ddeiliaid polisi ac yswirwyr ynghylch a oes gan gwsmeriaid yswiriant, gwneud hawliad dilys a'r swm sy'n ddyledus iddynt. Ers mis Mawrth 2020 mae tua 4.5 miliwn o ohirio ar draws morgeisi a chynhyrchion credyd defnyddwyr wedi cael eu rhoi gan ddefnyddio ein [Canllawiau Gohirio Taliadau](#). Cynlluniwyd ein Canllawiau Cymorth wedi'i Deilwra ar gyfer [Morgeisi](#), [Credyd Defnyddwyr](#) a [Gorddrafftiau](#) ar gyfer cwmnïau i gefnogi eu cwsmeriaid yr effeithir arnynt gan amgylchiadau oherwydd y pandemig drwy gyfnod o ansicrwydd ariannol.

Rydym yn ymdrin â darnau allweddol eraill o waith yn ddiweddarach yn yr adroddiad.

### Cystadleuaeth

Ein hymagwedd at gystadleuaeth yw sicrhau bod ein rheoliad yn sicrhau manteision cystadleuaeth mewn marchnadoedd gwasanaethau ariannol. Pan fydd cystadleuaeth yn gweithio'n dda, gall ostwng costau a phrisiau, codi safonau gwasanaeth a gwella mynediad at wasanaethau ariannol. Gall hefyd sbarduno arloesedd, cynhyrchiant a thwf economaidd.

Mae ein hamcan cystadleuaeth a'n dyletswydd cystadleuaeth yn golygu bod cystadleuaeth yn rhan annatod o'n meddylfryd ar draws ein holl waith, fel ein bod yn:

- cydweithio ar draws gwahanol rannau o'r FCA i feddwl yn ofalus am sut y gallai ein hymyriadau a'n rheoliadau ein hunain effeithio ar gystadleuaeth ac arloesedd
- ymchwilio i farchnadoedd i weld pa mor dda y maent yn gweithio i ddefnyddwyr a, lle bo angen, ymyrryd i sicrhau bod cystadleuaeth yn gyrru canlyniadau da i ddefnyddwyr
- cefnogi gallu cwmnïau i ymuno â'r farchnad a darparu cystadleuaeth fuddiol gyda chynhyrchion a gwasanaethau newydd arloesol

Mae gennym bwerau i orfodi cyfraith cystadleuaeth y DU ar gyfer darparu gwasanaethau ariannol yn y DU a gwasanaethau rheoli hawliadau ym Mhrydain Fawr. Roedd gennym hefyd bwerau i orfodi cyfraith cystadleuaeth yr UE tan ddiwedd y Cyfnod Pontio ar 31 Rhagfyr 2020. Yn ystod 2020/21, gwnaethom gau ymchwiliad i drefniadau gwrth-gystadleuol tybiedig (a agorwyd ym mis Mawrth 2019) ac agor ymchwiliad newydd i drefniadau gwrth-gystadleuol tybiedig. Gall yr FCA gyhoeddi llythyrau cynghori ac 'ar rybudd' mewn sefyllfaoedd lle mae pryderon posibl y gallai rhai arferion fod yn cyfyngu ar gystadleuaeth ond nad yw ymchwiliad ffurfiol wedi'i lansio ar ei gyfer. Mae llythyrau o'r fath yn declynnau gorfodi meddalach sydd wedi'u cynllunio i

gynyddu ymwybyddiaeth o gyfraith cystadleuaeth ac annog cydymffurfiaeth. Yr ydym wedi cyhoeddi 4 llythyr 'ar rybudd'. Roedd y mathau o ymddygiad a arweiniodd at y llythyrau 'ar rybudd' yn cynnwys cydgysylltu rhwng cystadleuwyr. Gwnaethom hefyd gyhoeddi 14 o lythyrau cynghori yn ystod cyfnod yr adroddiad hwn. Roedd y mathau o ymddygiad a arweiniodd at lythyrau cynghori yn cynnwys cymalau cytundebol gwrth-gystadleuol posibl a chyfnewid gwybodaeth gwrth-gystadleuol posibl.

### Gorfodi

Ein dull o orfodi yw sicrhau canlyniadau teg a chyfiawn lle rydym yn nodi camymddygiad difrifol gan gwmnïau neu unigolion yn ein cylch gwaith wrth fethu â gweithredu yn unol â'n rheolau a'n hegwyddorion neu ofynion perthnasol eraill. Os nad eir i'r afael â chamymddwyn difrifol, mae'n achosi colli ymddiriedaeth ac uniondeb yn ein marchnadoedd yn ogystal â cholledion ariannol i ddefnyddwyr a chwmnïau. Ein nod yw canfod camymddygiad difrifol yn gynnar fel y gallwn ymyrryd ac atal niwed rhag parhau. Drwy ein gweithgareddau a'n pwerau gorfodi, rydym yn nodi ac yn gyrru ymddygiad sy'n methu â bodloni ein safonau neu sy'n anonest neu'n anghyfreithlon. Pan fyddwn yn amau bod camymddygiad difrifol eisoes wedi digwydd, rydym yn ymchwilio'n deg i ddarganfod y ffeithiau a phenderfynu pa gamau y dylem eu cymryd. Mae gennym ni a'r llysoedd yr ydym yn dod ag achosion perthnasol o'r blaenau amrywiaeth o sancsiynau ataliol a phwerau adferol i unioni pethau.

Mae ein hymchwiliadau a'n gorfodaeth yn canolbwyntio ar faterion eang. Mae'r rhain yn cynnwys cymryd camau yn erbyn cwmnïau ac unigolion sy'n ceisio cynnal gweithgareddau a reoleiddir heb awdurdodiad a'r rhai nad ydynt yn bodloni ein safonau gofynnol. I wneud hyn, rydym yn gweithio gydag amrywiaeth o bartneriaid gan gynnwys rheoleiddwyr eraill ac asiantaethau gorfodi'r gyfraith. Rydym hefyd yn cymryd camau gorfodi lle rydym yn datgelu troseddau ariannol a gwyngalchu arian. Mae ein gorfodaeth hefyd yn targedu cam-drin y farchnad wrth i ni fwrw ymlaen â'n agenda ar gyfer marchnadoedd glân. Er bod camau gorfodi yn ymarferiad ôl-weithredol o ran natur, rydym hefyd yn cymryd camau gorfodi rhagweithiol drwy ein gwaith ymyrryd brys i atal niwed i ddefnyddwyr.

Yn ystod 2020/21, gwelsom gynnydd sylweddol mewn achosion o gwmnïau ac unigolion yr oedd yn ymddangos eu bod yn cynnal busnes a reoleiddir heb ein hawdurdodi. Cyhoeddwyd 1,292 o rybuddion gan ddefnyddwyr gennym yn ystod 2020/21, sy'n cynnydd o 80% ers 2019/20. Agorwyd 1,293 o achosion ymholi hefyd. At ei gilydd, mae 184 o unigolion a chwmnïau'n destun ymchwiliad i gynnal busnes anawdurdodedig. Gwnaethom hefyd osod cosbau ariannol gwerth cyfanswm o £189.8m a dechreuwyd nifer o erlyniadau yn honni delio mewnol, twyll buddsoddi, gwyngalchu arian yn ogystal â'r erlyniad troseddol cyntaf o dan y Rheoliadau Gwyngalchu Arian.

### Gweithio gyda'n partneriaid

Er mwyn cefnogi fframwaith rheoleiddio ariannol y DU, rydym yn gweithio'n agos gydag amrywiaeth o bartneriaid gwahanol. Mae'r rhain yn cynnwys grwpiau defnyddwyr, cymdeithasau masnach a chyrrff proffesiynol, deddfwyr yr UE a llawer o randdeiliaid eraill, pob un â'u dyletswyddau a'u hamcanion eu hunain.

Mae gennym Femorandwm Cyd-ddealltwriaeth gyda'r Awdurdod Rheoleiddio Darbodus (PRA) sy'n nodi sut yr ydym yn cydlynu ein gweithredoedd a'n gweithgareddau, ac yn mesur pa mor dda yr ydym yn gweithio gyda'n gilydd i gyflawni canlyniadau cyfunol. Fel rhan o'r Weinyddiaeth Amddiffyn hon, mae uwch aelodau'r FCA a PRA wedi cytuno i gyfarfod bob chwarter i drafod meysydd sy'n peri pryder ac i sicrhau bod ffyrdd o reoli unrhyw risgiau sy'n dod i'r amlwg yn cael eu hystyried.



Gall y PRA roi feto ar ein camau gweithredu lle mae o'r farn y gallai fygwth sefydlogrwydd ariannol; ni ddefnyddiodd y pŵer hwn yn ystod 2020/21. Mae'r PRA hefyd yn nodi bod cwmnïau penodol yn bwysig i sefydlogrwydd system ariannol y DU, ac mae'n ofyniad statudol inni gynnal cyfarfod blynnyddol gydag archwilyr allanol y cwmnïau hyn. Diben y cyfarfodydd hynny yw cael dealltwriaeth ddyfnach o faterion yn y cwmnïau hyn, a'r themâu a'r tueddiadau o waith yr archwilydd allanol. Cynhaliwyd 31 o'r cyfarfodydd hyn dros y flwyddyn ddiwethaf.

Ym mis Ebrill 2020, lansiodd Fforwm Mentrau Rheoleiddio'r Gwasanaethau Ariannol i gryfhau'r cydgyssylltu rhwng aelodau. Mae'n cynnwys cynrychiolwyr Banc Lloegr, yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol, yr Awdurdod Rheoleiddio Darbodus, y Rheoleiddiwr Systemau Talu, yr Awdurdod Cystadleuaeth a Marchnadoedd, Swyddfa'r Comisiynydd Gwybodaeth, y Rheoleiddiwr Pensiynau a'r Cyngor Adrodd Ariannol. Mae Fforwm Mentrau Rheoleiddio'r Gwasanaethau Ariannol yn cyhoeddi'r Grid ddwywaith y flwyddyn, sy'n nodi'r biblinell reoleiddio fel y gall y diwydiant gwasanaethau ariannol a rhanddeiliaid eraill ddeall a chynllunio ar gyfer amseriad mentrau a allai gael effaith weithredol sylweddol arnynt.

Mae gennym hefyd Femorandwm Cyd-ddealltwriaeth gyda'r Adran Gwaith a Phensiynau (DWP) a'r Gwasanaeth Arian a Phensiynau (MaPS). Mae'n nodi ein rolau a'n cyfrifoldebau a sut y byddwn yn cydlynu, yn cydweithredu ac yn cyfnewid gwybodaeth berthnasol.

Yn ystod y flwyddyn, rydym wedi cydgyssylltu ar amrywiaeth o faterion gan gynnwys coronafeirws, dyled a chymeradwyaeth Safonau Ansawdd MaPS sy'n nodi'r egwyddorion y mae'n rhaid i MaPS a'i bartneriaid cyflenwi dan gontract gydymffurfio â hwy wrth ddarparu canllawiau pensiynau, cyngor ar ddyledion neu arweiniad ariannol i ddefnyddwyr.

## Mesur ein perfformiad

Mae mesur perfformiad yn helpu i sicrhau ein bod yn cyflawni'r canlyniadau yr ydym am eu cyflawni i ddefnyddwyr gwasanaethau ariannol, tra'n gwneud y defnydd gorau posibl o adnoddau. Mae mesur perfformiad yn gyrru atebolrwydd ac yn dangos i'n rhanddeiliaid y gwerth y mae ein gweithgareddau'n ei ychwanegu.

Fel yr esboniwn yn ein Cynllun Busnes, rydym wedi gwneud cynnydd o ran adeiladu sylfeini ein fframwaith mesur perfformiad. Rydym eisoes yn cyhoeddi ystod eang o ddata a nifer o fetrigau allweddol – gan gynnwys ystadegau glendid y farchnad a data gorfodi. Mae ein Safonau Gwasanaeth cyhoeddus hefyd yn rhoi gwybodaeth am ein perfformiad, gan gynnwys ymdrin â cheisiadau rheoleiddio, amrywiadau caniatâd, cyswllt â'n Hwb Goruchwylio a chwynion. Rydym wedi nodi yn ein Cynllun Busnes rai metrigau strategol allweddol sy'n gysylltiedig â'r canlyniadau yr ydym am eu cyflawni fel rhan o'n trawsnewid parhaus a byddwn yn datblygu'r fframwaith mesur a'r metrigau ymhellach yn y flwyddyn i ddod.

Rydym yn parhau i fesur effaith debygol ein gweithredoedd cyn inni ymyrryd, gan gynnwys defnyddio dadansoddiadau cost a budd, a'r effaith a wireddwyd ar ôl ein hymyriadau. Ym mis Rhagfyr, cyhoeddasom werthusiad effaith o'n cap ar brisiau ar gynnyrch rhentu-i-berchnogi. Rydym hefyd wedi cyhoeddi canfyddiadau o'n hadolygiad o'r Adolygiad Dosbarthu Manwerthu (RDR) a'r Adolygiad o'r Farchnad Cyngor Ariannol (FAMR).

Ein harolygon:

### **Arolwg Financial Lives**

Mae'r arolwg yn ffynhonnell allweddol o fewnwelediad i ni ac yn llywio ein gwaith diogelu defnyddwyr a chystadleuaeth. Daeth ein harolwg cyntaf i ben ym mis Ebrill 2017, a'n hail ym mis Chwefror 2020, fel y gallwn gymharu sut mae daliadau cynnyrch, agweddau tuag at gyllid a phrofiadau a chanfyddiadau o gwmnïau ariannol oedolion yn y DU wedi newid dros y 3 blynedd hyn. Ym mis Hydref 2020 cynhaliwyd arolwg ychwanegol gennym yn benodol i archwilio sut yr oedd y pandemig wedi effeithio ar fywydau pobl rhwng mis Mawrth a mis Hydref y llynedd. Mae ein harolwg '[Financial Lives 2020 survey: the impact of coronavirus](#)' yn defnyddio pob un o'r 3 arolwg.

Mae tablau data ar gyfer pob un o'r 3 arolwg ar gael ar [ein gwefan](#). Mae'r data crai ar gael drwy wneud cais i archif y Ganolfan Ymchwil Data Defnyddwyr (CDRC) yng Ngholeg Prifysgol Llundain.

### **Arolwg yr FCA a'r Panel Ymarferwyr ar y Cyd**

Mae'r arolwg yn rhoi cyfle i sampl o tua 12,000 o gwmnïau a reoleiddir roi adborth ar ein perfformiad, llywio ein strategaeth i fod yn rheoleiddiwr gwell ac mae'n rhan o'r ffordd yr ydym yn mesur ein perfformiad gweithredol.

Cynhaliwyd ein harolwg ar y cyd yn 2021 rhwng mis Mai a mis Mehefin eleni a byddwn yn cyhoeddi'r canlyniadau yn yr hydref 2021.

## **Pwy rydym yn eu rheoleiddio**

Rydym yn rheoleiddio ymddygiad tua 51,000 o gwmnïau gwasanaethau ariannol y DU yn y DU, gan wasanaethu defnyddwyr manwerthu a chyfanwerthu. Mae'r cwmnïau hyn yn amrywio o ran maint, cymhlethdod a lefel y niwed y gallant ei achosi i ddefnyddwyr, cystadleuaeth ac uniondeb y farchnad.

Ni hefyd yw'r goruchwyliwr darbodus ar gyfer tua 49,000 o gwmnïau. Rhaid i tua 18,000 o'r rhain fodloni ein safonau darbodus penodol. Rydym yn blaenoriaethu'r meysydd a'r cwmnïau sy'n peri mwy o risg i gwsmeriaid, cymheiriaid neu sefydlogrwydd y farchnad. Rydym hefyd yn ceisio lleihau effaith methiannau cwmnïau.

### **Ffiniau rheoleiddio**

Mae'r cwmnïau, y gweithgareddau a'r marchnadoedd rydym yn eu rheoleiddio wedi'u nodi'n bennaf gan Orchymyn Deddf Gwasanaethau a Marchnadoedd Ariannol 2000 (Gweithgareddau a Reoleiddir) (yr RAO) a deddfwriaeth berthnasol arall. Mae'r ddeddfwriaeth hon yn nodi ffin y gweithgareddau a reoleiddir gennym, o'r enw 'perimedr yr FCA'. Mae'r perimedr yn bwysig gan ei fod yn penderfynu ar derfynau ein rheoliad. Mae hefyd yn effeithio ar faint o ddiogelwch y gall defnyddwyr ei ddisgwyl pan fyddant yn prynu gwasanaethau a chynhyrchion ariannol. Mae gan wasanaethau a chynhyrchion sy'n dod o fewn ein perimedr lefelau uwch o ddiogelwch na'r rhai y tu allan iddo.

Mae llawer o'r materion anoddaf sy'n ein hwynebu yn cynnwys gweithgarwch sy'n pontio'r ffin hon neu sy'n digwydd yn gyfan gwbl y tu allan iddi. Gall bondiau bach a gyhoeddir ac a werthir heb sbarduno gofynion prospectws fod yn enghraifft o gynnyrch ariannol y tu allan i'n perimedr. Credwn fod marchnadoedd yn gweithio'n well os gall defnyddwyr ddeall a yw cynhyrchion a gwasanaethau ariannol yn cael

eu rheoleiddio gennym ni yn ogystal â pha amddiffyniadau eraill, megis mynediad i'r Ombwdsmon Ariannol a'r Cynllun Iawndal Gwasanaethau Ariannol (FSCS), sydd ar gael. Rydym yn gwneud argymhellion i'r Llywodraeth lle credwn fod achos dros addasu'r perimedr. I'r perwyl hwn, cyhoeddwn Adroddiad Perimedr blynyddol, ac mae ein Prif Swyddog Gweithredol yn cyfarfod yn flynyddol ag Ysgrifennydd Economaidd y Trysorlys i drafod y materion y mae'n eu codi.

### **Adolygiadau annibynnol**

Mae 2 o'r 3 adolygiad annibynnol o'r ffordd y gwnaethom ymdrin ag achosion penodol wedi'u cyhoeddi eleni. Mae'r adolygiad terfynol ar gynhyrchion cyfraddau llog yn debygol o gael ei gyhoeddi yn 2021/22, ac rydym wedi ymrwymo i gefnogi casgliad amserol yr ymchwiliad hwn. Rydym yn gweithredu rhaglen mewn ymateb i holl argymhellion y ddau adolygiad a gwblhawyd. Mae ein gwaith i wella yn barhaus ac rydym eisoes wedi cyflwyno neu'n gwneud newidiadau i fynd i'r afael ag argymhellion Adolygiad LCF (London Capital and Finance). Byddwn yn dysgu'r gwersi o'r achos LCF a byddwn yn adrodd ar ein cynnydd bob 6 mis i ddangos ein bod yn gweithredu'r rhaglen fel yr addawyd. Rydym yn rhoi'r wybodaeth ddiweddaraf ym Mhennod 5 yr adroddiad hwn.

## 2 Ein hymateb i coronafeirws

Gwnaethom ymateb yn gyflym i effeithiau economaidd y pandemig, gan gyflwyno gohiriadau talu, cyfyngu ar adfeddiannu cartrefi, nwyddau a cherbydau a sicrhau bod gwasanaethau hanfodol i ddefnyddwyr yn parhau i fod ar gael.

Gwnaethom ailflaenoriaethu gwaith i gyfeirio ein hadnoddau ein hunain at waith a fyddai'n cael yr effaith fwyaf ar ddefnyddwyr a chwmnïau. Rydym yn rhestru ein gweithgareddau sydd wedi'u hoedi a'u gohirio ar [ein gwefan](#).

### Cefnogi defnyddwyr

Roedd ein hymateb cyflym i effaith economaidd y pandemig yn sicrhau y gallai defnyddwyr elwa o ohirio taliadau a chyhoeddiwyd canllawiau clir hefyd i gwmnïau a reoleiddir ar sut i drin cwsmeriaid mewn trafferthion ariannol.

### Gohirio taliadau a chymorth wedi'i deilwra

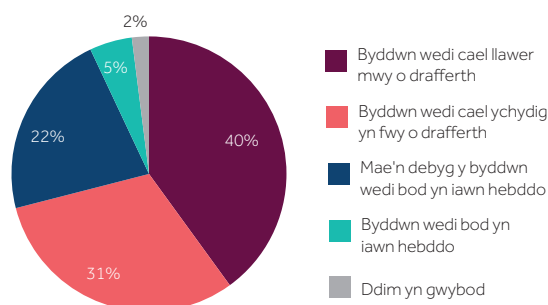
Ar ddechrau'r argyfwng, cyflwynasom ganllawiau i gwmnïau ar drin cwsmeriaid a oedd yn ei chael hi'n anodd yn ariannol o ganlyniad i coronafeirws. Roedd hyn yn cynnwys canllawiau ar ddarparu gohiriadau talu ar gyfer morgeisi a chynhyrchion credyd, yn ogystal â chymorth gyda chost benthyca gorddrafft a chyfyngiadau ar adfeddiannu.

Wrth i'r argyfwng barhau, gwnaethom ymestyn y mesurau hyn tan 31 Hydref a sefydlu'r Canllawiau Cymorth wedi'i Deilwra ar gyfer defnyddwyr a oedd yn dod i ddiwedd eu gohiriadau talu, neu a gafodd eu heffeithio o'r newydd pan ddaeth y Canllawiau Gohirio Talu i ben.

Ym mis Tachwedd 2020, gwnaethom ymestyn y cyfnod pryd y gallai benthyccwyr wneud cais am ohirio taliadau i ddiwedd Mawrth 2021 a'r dyddiad cau ar gyfer rhoi terfyn ar bob gohiriad talu o dan ein canllawiau hyd at fis Gorffennaf 2021. Gwnaethom hefyd ddiweddarau ein canllawiau ar adfeddiannu wrth i gyfyngiadau symud newid i sicrhau bod cwmnïau'n trin cwsmeriaid sydd mewn perygl o adfeddiannu'n deg ac yn briodol.

Amcangyfrifwn (ym mis Mehefin 2021) fod gohiriad talu wedi'i gymryd ar forgeisi 1.9m morgais (21% o forgeisi a reoleiddir). Datgelodd ein harolwg panel Covid-19 o fis Hydref 2020 fod 4 o bob 10 (40%) o ddeiliaid morgeisi a gymerodd fantais o'r gohirio yn dweud y byddent wedi cael trafferth llawer mwy heb hyn.

**Ffigur 1: I ba raddau y mae gohiriadau talu wedi helpu benthyccwyr morgais (Hydref 2020)**



**Ffynhonnell:** Arolwg Covid 19, Hyd 2020 **Sail:** Pob oedolyn yn y DU sydd wedi cymryd gwyliau talu morgais oherwydd Covid 19 (Hydref 2020:1,146) **Cwestiwn:** PH2. Sut y byddech wedi ymdopi'n ariannol, pe na baech wedi cael gwyliau talu morgais?

## Gohiriad morgais wedi helpu i ymdrin â cholled incwm yn sgil ffyrlo

### Prisha and Divyansh

Mae Prisha a Divyansh yn gwpl yn eu 30au cynnar ac mae ganddynt blentyn ifanc. Mae Prisha yn gweithio'n rhan-amser i'r GIG ac mae ganddi swydd penwythnos mewn archfarchnad. Mae Divyansh yn gweithio yn y diwydiant awyrennau mewn swydd yn y swyddfa.

Cyn coronafeirws, ar wahân i'w morgais, nid oedd gan y cwpl unrhyw ddyledion ac ychydig o arbedion.

Roedd Divyansh wedi'i roi ar ffyrlo ar ddechrau'r pandemig. Oherwydd yr ansicrwydd hwn, teimlai'r cwpl nad oedd ganddynt ddewis ond gwneud cais am ohirio morgais. Cysylltodd Divyansh â'u benthyciwr morgais ac o fewn 24 awr trefnwyd y gohiriad. Gwnaed hyn yn bosibl gan fod eu benthyciwr yn dilyn y canllawiau yr oeddem wedi'u cyhoeddi. Roedd Divyansh yn falch iawn o ba mor syml oedd y broses.

Canfu Divyansh waith dros dro i archfarchnad yn ystod ei ffyrlo ac ar ôl ychydig fisoedd dychwelodd i'w swydd. Er bod ganddynt yr opsiwn o ymestyn eu gohiriad am 3 mis arall, dewisodd y cwpl beidio am nad oeddent am ymestyn tymor eu morgais. Er bod eu had-daliadau wedi codi ychydig o ganlyniad i'r gohiriad, maent yn dal i fod yn fforddiadwy.



**Roeddem yn teimlo nad oedd gennym unrhyw ddewis arall, ond i atal ein morgais. Rwy'n falch ein bod wedi gwneud hynny, oherwydd roedd yn un peth yn llai i boeni amdano.**



Mae ein Canllawiau Cymorth wedi'i Deilwra a chanllawiau gorddrafft ychwanegol a gyhoeddwyd i ddechrau ym mis Medi yn parhau mewn grym oherwydd yr amgylchiadau eithriadol sy'n deillio o'r pandemig. Byddwn yn adolygu'r canllawiau'n gyson, gan ddefnyddio ein gwaith goruchwyllo parhaus a gwybodaeth arall, a gwneud unrhyw newidiadau os ystyriwn eu bod yn angenrheidiol.

### Canllawiau ar gyfer cwmnïau yswiriant a chyllid premiwm

Gwnaethom atgoffa yswirwyr o'u rhwymedigaeth i drin eu cwsmeriaid yn deg, gan gynnwys lle na allai cwsmeriaid fodloni gofynion eu polisiau yswiriant oherwydd y pandemig.

Ym mis Mai 2020, gwnaethom gyhoeddi canllawiau i gwmnïau cyllid premiwm yr oeddem yn disgwyl iddynt gynnig gohiriad talu i gwsmeriaid tan fis Hydref 2020, oni bai nad oedd hyn yn amlwg er budd y cwsmer.

Ym mis Hydref 2020, gwnaethom ddiweddarau ein canllawiau yswiriant a chyllid premiwm. Rydym yn nodi ein disgwyliadau i gwmnïau ddarparu cymorth wedi'i deilwra i gwsmeriaid a oedd yn dal i fod mewn trafferthion ar ôl gohirio talu, yn ogystal â'r rhai sydd newydd gael trafferth oherwydd coronafeirws. Canfu ein hadolygiad o'r ffordd yr oedd cwmnïau'n gweithredu ein canllawiau fod gan gwmnïau fecanweithiau ar waith i gefnogi defnyddwyr mewn trafferthion, ond yr oedd cyfradd isel o gwsmeriaid yn cysylltu â hwy am gymorth ariannol. Mae'r canllawiau hyn yn parhau mewn grym.



## Tarfu ar fusnes

Mae'r pandemig wedi arwain at darfu eang, cau busnesau a cholledion ariannol sylweddol. Mae llawer o gwsmeriaid wedi gwneud hawliadau am y colledion hyn o dan eu polisiau yswiriant tarfu ar fusnes. Bu pryder cyffredinol ynghylch y diffyg eglurder a sicrwydd i rai o'r cwsmeriaid hyn, a'r sail yr oedd rhai cwmnïau'n penderfynu ar hawliadau.

Mae'r materion sy'n ymwneud â pholisiau tarfu ar fusnes yn gymhleth ac yn creu ansicrwydd parhaus i gwsmeriaid a chwmnïau. Daethom ag achos prawf i gael penderfyniad llys hwylus ar ddetholiad o eiriadau polisi gan 8 yswiriwr. Roedd hyn er mwyn sicrhau eglurder a sicrwydd ar faterion dadleuol allweddol sy'n ymwneud â darpariaeth tarfu ar fusnes nad yw'n ddifrod yng ngoleuni Covid-19 drwy ddatrys rhai ansicrwydd cytundebol allweddol a materion 'achosiad'.

Ar 15 Ionawr 2021, trosglwyddodd y Goruchaf Lys ei farn, gan ganiatáu ein hapeliadau'n sylweddol. Mae hyn yn golygu y dylai yswirwyr bellach dalu hawliadau miloedd lawer o'r rhai sydd â sicrwydd am golledion tarfu ar fusnes sy'n gysylltiedig â'r coronafeirws. Mae'n rhoi eglurder i ddeiliaid polisi ac yswirwyr ynghylch a oes gan gwsmeriaid yswiriant, a gall wneud hawliad dilys a'r swm y maent yn ddyledus iddo. Gwnaethom gyhoeddi llythyr [Annwyl Brif Swyddog Gweithredol](#) yn amlinellu ein disgwyliadau o yswirwyr i ailasesu'n brydlon yr holl hawliadau tarfu ar fusnes yr effeithir arnynt gan yr achos prawf yng ngoleuni dyfarniad y Goruchaf Lys. Fel rhan o'r llythyr hwn, dywedasom ein bod yn bwriadu casglu gwybodaeth yn rheolaidd gan yr holl yswirwyr yr effeithiwyd arnynt ar gynnydd eu hawliadau tarfu ar fusnes nad ydynt yn ddifrod. Mae yswirwyr wedi cyflwyno gwerth 3 mis o ddata ar eu cynnydd gyda hawliadau tarfu ar fusnes, ac yr ydym wedi cyhoeddi rhestr o bolisiau sy'n gallu ymateb i Covid-19 o ganlyniad i'r achos prawf.

## Cwmnïau bach

Rydym wedi gweithio'n agos gyda'r Llywodraeth a Banc Busnes Prydain ar newidiadau i gynllun benthyciadau tarfu ar fusnesau coronafeirws y DU (CBILS) i gefnogi busnesau bach a lansio Cynllun Benthyciadau Bounce Back (BBLs) i helpu busnesau i gael gafael ar gyllid.

Ym mis Ionawr 2021, gwnaethom gyhoeddi [canllawiau](#) i gwmnïau ar ddefnyddio opsiynau 'talwrth i chi dyfu' o dan y BBLs, i helpu cwmnïau i gydymffurfio â'n rheolau ar gasglu dyledion ar gyfer y cwmnïau bach perthnasol. Bydd hyn yn helpu i sicrhau bod cwmnïau bach sy'n dod o dan ein rheolau yn cael yr amddiffyniadau hynny.

## Cwmnïau a marchnadoedd

Rydym wedi cymryd amrywiaeth o fesurau i ddiogelu marchnadoedd a sicrhau eu bod yn parhau i weithio'n dda. Rydym hefyd wedi bod yn gweithio'n agos gyda rhanddeiliaid, gan gynnwys asiantaethau rheoleiddio a rheoleiddwyr rhyngwladol i gadw'r marchnadoedd hyn, y mae cynifer o swyddi a defnyddwyr yn dibynnu arnynt, yn agored ac yn drefnus.

Cyflwynasom fesurau ymarferol i leihau'r baich ar gwmnïau rhestredig, gan gynnwys ymestyn ein terfynau amser adrodd, gan roi eglurder ar ein disgwyliadau a'i gwneud yn haws i gwmnïau gael mynediad i farchnadoedd cyfalaf i ddarparu cyllid ar gyfer yr economi go iawn.

Gwnaethom gynyddu ein gwaith monitro ac ymgysylltu â chwmnïau a chyrrff masnach i glywed eu pryderon a delio â materion sy'n codi. Edrychasom yn fanwl ar ein cynlluniau gwaith ein hunain a gohirio gweithgareddau nad oeddent yn hanfodol ar unwaith i ddiogelu defnyddwyr ac uniondeb y farchnad, er mwyn rhoi amser a lle i gwmnïau gefnogi eu cwsmeriaid. Hefyd, fe wnaethom ddatgan ein cefnogaeth i ganllawiau'r CMA ar ei ddull o gydweithredu busnes o dan gyfraith cystadleuaeth a dywedasom y byddem yn mabwysiadu dull cyson yn y sector gwasanaethau ariannol.

## Mynediad at wasanaethau bancio hanfodol

Mae mynediad at arian parod yn parhau i fod yn hanfodol i lawer o bobl, yn enwedig rhai o'r rhai mwyaf bregus. Canfu ein harolwg Financial Lives 2020 fod 5.4 miliwn o oedolion yn y DU yn dibynnu ar arian parod i raddau helaeth iawn neu fawr iawn yn eu bywydau bob dydd, sy'n golygu eu bod yn talu am bopeth neu'r rhan fwyaf o bethau mewn arian parod.

Yn ystod y blynyddoedd diwethaf, gwelsom ostyngiad cyflym yn argaeledd canghennau gan fanciau a chymdeithasau adeiladu. Yn ystod y pandemig, gweithiodd yr FCA a'r Rheoleiddiwr Systemau Talu (PSR) gyda'r diwydiant i fynd i'r afael â'r heriau o sicrhau mynediad ariannol i'r bobl sydd am ei ddefnyddio. Roedd hyn yn cynnwys dadansoddi data, rhannu arfer gorau a chytuno ar gamau gweithredu i sicrhau mynediad parhaus at arian parod. O ganlyniad, hyd yn oed ar anterth yr argyfwng, ni chollodd mwy na 0.1% o boblogaeth y DU fynediad i ffynhonnell arian parod o fewn 3 milltir.

Bu'r FCA a'r PSR hefyd yn gweithio mewn partneriaeth â Phrifysgol Bryste y llynedd i lunio asesiad cynhwysfawr o fynediad arian parod ledled y DU. Amcangyfrifodd yr adroddiad fod 90% o gymdogaethau'r DU o fewn 1km i ffynhonnell arian parod am ddim o fis Mawrth 2020. Mae canghennau banc, ATM a Swyddfeydd Post i gyd yn rhan o'r seilwaith pwysig hwn. O dan feini prawf mynediad cenedlaethol Swyddfa'r Post, rhaid i 99% o'r boblogaeth gael Swyddfa Post o fewn 3 milltir i'r man lle maent yn byw, a 90% o fewn 1 filltir. Yn ogystal, mae goruchwyliaeth y PSRo LINK yn sicrhau bod LINK yn parhau i gynnal ôl troed daearyddol eang o ATM am ddim.

Ym mis Medi 2020, gwnaethom gyhoeddi canllawiau ar sut y dylai cwmnïau ymdrin â chau canghennau ac ATM. Ym mis Ionawr 2021, gofynnwyd i fanciau ailystyried cau canghennau mewn achosion lle'r oedd cyfyngiadau symud yn eu hatal rhag bodloni'r canllawiau hynny. Mae hyn yn cynnwys disgwyliaid ynghylch cyfathrebu â chwsmeriaid bregus a rhoi gwybodaeth iddynt am sut i barhau i gael mynediad at wasanaethau ar ôl cau cangen.

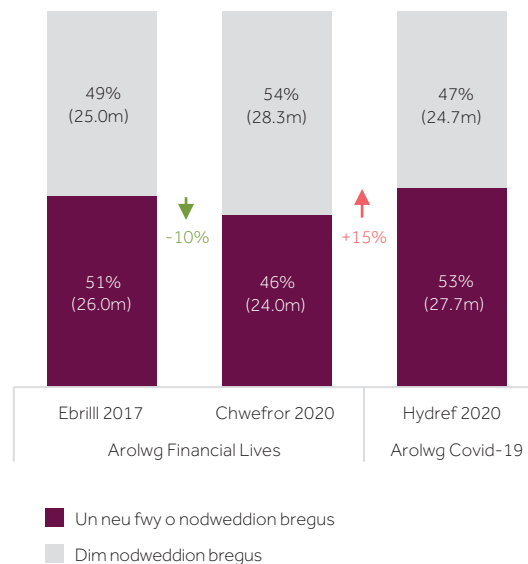
Buom yn gweithio'n agos gyda'r diwydiant a'r PSR i sicrhau bod gwasanaethau hanfodol i ddefnyddwyr yn parhau i fod ar gael. Gwnaethom gydgyssylltu Grŵp Cydgysylltu Mynediad Bancio (BACG) gyda'r nod penodol o sicrhau y gallai cwsmeriaid barhau i gael gafael ar y gwasanaethau yr oedd eu hangen arnynt, gan gynnwys arian parod. Roedd y Grŵp hwn yn cynnwys yr holl fanciau mawr, cymdeithasau adeiladu, Swyddfa'r Post, LINK a rheoleiddwyr eraill. Nod ein gwaith hefyd oedd lleihau effaith cau canghennau a pheiriannau arian dros dro a rhannu arfer gorau i fynd i'r afael â materion yn ystod y pandemig. Yn ystod ail hanner 2020, gyda'r PSR, gwnaethom hefyd gynnull y diwydiant ar y cyd i ddatblygu atebion a rennir i ddarparu mynediad priodol a chynaliadwy at arian parod sy'n diwallu anghenion defnyddwyr, gan gynnwys ymateb i anghenion newidol dros amser.

## Diogelu defnyddwyr mewn amgylchiadau bregus

Dangosodd ein harolwg o banel Covid-19 fod 27.7 miliwn o oedolion ledled y DU ym mis Hydref 2020 yn dangos un neu fwy o nodweddion bregus. Mae'r rhain yn cynnwys iechyd gwael, digwyddiadau bywyd negyddol diweddar, gwydnwch ariannol isel, neu allu isel. Mae'r sefyllfa hon wedi'i gwaethygu gan effaith economaidd y pandemig.

Nod ein canllawiau yw sicrhau newid ymarferol yng ngweithredoedd ac ymddygiad cwmnïau. Mae'n ceisio ysgogi gwelliannau yn y ffordd y mae cwmnïau'n trin defnyddwyr bregus drwy gydol taith gyfan y defnyddiwr, o ddylunio cynnyrch i wasanaeth cwsmeriaid, fel bod ganddynt ganlyniadau cystal â rhai defnyddwyr eraill.

**Ffigur 2: Cyfran yr oedolion sy'n dangos nodweddion bregus (Ebrill 2017/Chwef 2020/Hyd 2020)**



**Ffynhonnell:** FLS Ebrill 2017/FLS Chwefror 2020/Arolwg Covid 19, Hyd 2020 **Sail:** Holl oedolion y DU (2017:12,865/ Chwefror 2020:16,190/ Hyd 2020:22,267)

## Methiant cwmnïau

Rydym hefyd wedi bod yn monitro effeithiau'r dirywiad economaidd ar hydoddedd cwmnïau drwy gynyddu'n gyflym y data a gasglwn ar gwmnïau. Mae hyn yn ein galluogi i ddarparu monitro manylach ar draws y rhan fwyaf o'r 49,000 o gwmnïau yr ydym yn eu rheoleiddio'n ddarvoudus er mwyn rhoi rhybudd cynnar i ni am wendidau yn eu cydnerthedd ariannol. Mae cael y gwelededd cynnar hwn wedi ein galluogi i weithio gyda chwmnïau i helpu i sicrhau, os byddant yn methu, eu bod yn gwneud hynny mewn ffordd drefnus ac yn lleihau niwed i ddefnyddwyr ac amharu ar farchnadoedd lle bo hynny'n bosibl. Rydym wedi cymryd camau i leihau'r niwed mewn methiant ar dros 700 o gwmnïau.

Cyhoeddwyd canlyniadau ein harolwg cadernid ariannol ym mis Ionawr 2021.

Rydym hefyd wedi ymgynghori ar ganllawiau i Ymarferwyr Ansoffedd am ein disgwyliadau ar gyfer methiannau cadarn a reoleiddir ac wedi gweithio gyda'r Trysorlys i'w helpu i ddatblygu cyfundrefn weinyddu arbennig ar gyfer taliadau a chwmnïau e-arian.

### 3 Ymadael â'r UE a rhyngwladol

**Cytunodd y DU a'r UE ar gytundeb masnach a datganiad ar y cyd ar gydweithredu rheoleiddiol mewn gwasanaethau ariannol, gan nodi ymrwymïadau ar gyfer gwell cydweithredu, rhannu gwybodaeth a deialog dwyochrog. Fe wnaethom ddarparu cyngor i'r Trysorlys ar y cytundeb masnach yn ogystal â'i femorandwm cyd-ddealltwriaeth dilynol gyda'r Comisiwn Ewropeaidd, a oedd yn un o'r ymrwymïadau a nodwyd yn y datganiad ar y cyd.**

Buom yn gweithio gyda'r Llywodraeth ar amrywiaeth o faterion i helpu i sicrhau parhad i ddefnyddwyr, i gwmnïau sy'n gweithredu yn y DU ac i ddiogelu uniondeb marchnadoedd y DU cyn belled ag y bo modd. Yn ei grynodedd polisi ariannol a gyhoeddwyd ym mis Mawrth, barnodd Pwyllgor Polisi Ariannol (FPC) Banc Lloegr fod 'y cyfnod pontio rhwng y DU a'r Undeb Ewropeaidd (UE) yn dod i ben heb unrhyw amharu sylweddol ar ddarparu gwasanaethau ariannol.' Roedd hyn yn adlewyrchu 'paratodau helaeth a wnaed gan awdurdodau a'r sector preifat dros nifer o flynyddoedd'.

Buom hefyd yn gweithio'n agos gyda Banc Lloegr/Awdurdod Rheoleiddio Darbodus a'r Trysorlys i:

- Gwblhau'r gwaith o ddefnyddio deddfwriaeth yr UE a ddaeth i rym yn ystod y cyfnod pontio a diwygio ein Llawlyfr yn unol â hynny.
- Datblygu a gweithredu mesurau dros dro, gan gynnwys y Drefn Caniatadau Dros Dro, i sicrhau y gallai defnyddwyr a busnesau'r DU barhau i gael mynediad at wasanaethau gan gwmnïau'r UE ar ôl 2020. Ymunodd tua 1,500 o gwmnïau o'r EEA â'r TPR. Yn ogystal, dywedodd dros 600 o reolwyr cronfeydd wrthym y byddent yn parhau i farchnata dros dro dros 9,000 o gronfeydd buddsoddi/is-gronfeydd sy'n hanu o'r EEA o dan y Drefn Caniatadau Marchnata Dros Dro.
- Cymhwyso'r Pŵer Trosiannol Dros Dro yn eang, gan roi mwy o amser i gwmnïau addasu i'r rhan fwyaf o'r newidiadau sy'n gysylltiedig â Brexit i ofynion rheoleiddio.
- Cytuno ar gyfres o femoranda cyd-ddealltwriaeth gydag awdurdodau'r EEA i sicrhau y gallem gydweithredu ar ôl Brexit a rheoli unrhyw risg o fusnes trawsffiniol. Mae'r memoranda cyd-ddealltwriaeth hyn yn cynnwys cydweithredu goruchwylio a rhannu gwybodaeth ar draws sectorau a reoleiddir, gan gynnwys gwarantau a marchnadoedd, rheoli asedau, yswiriant a bancio.
- Rhoi cyngor i'r Trysorlys i gefnogi ei asesiadau cyfatebiaeth o'r EEA-wladwriaethau.
- Cyhoeddi ein dull o awdurdodi a goruchwylio cwmnïau rhyngwladol, gan gynnwys y cwmnïau EEA hynny a chwmnïau nad ydynt yn rhan o'r EEA sy'n ceisio darparu gwasanaethau ariannol yn y DU.

Er mwyn sicrhau bod y diwydiant gwasanaethau ariannol yn barod ar gyfer diwedd y cyfnod pontio, gwnaethom ymgysylltu'n helaeth â'r cwmnïau mwyaf i fonitro risgiau, yn unol â'n dull goruchwylio. Gwnaethom hefyd gynnal rhaglen sylweddol ar gyfer cwmnïau llai, drwy gyfarfodydd bwrdd, gweminarau, areithiau, y cyfryngau a chyhoeddiadau a diweddariadau rheolaidd yr FCA. Rydym wedi parhau i ymgysylltu â chwmnïau mwy a llai ers diwedd y cyfnod pontio.

## Ymgysylltu rhyngwladol

---

Yn ystod 2020/21 rydym wedi parhau i ymgysylltu â chymheiriaid rhyngwladol, yn amlochrog ac yn ddwyochrog, i hyrwyddo'r gwaith o ddatblygu a gweithredu safonau rhyngwladol effeithiol. Gwnaethom hefyd asesu mesurau a weithredwyd gan reoleiddwyr rhyngwladol eraill i lywio ein hymateb domestig. Ar yr un pryd, rydym wedi cynyddu ein presenoldeb a'n harweinyddiaeth o fentrau byd-eang sy'n mynd i'r afael â risgiau yn yr hinsawdd a gwella datgeliadau cynaliadwyedd.

Rydym wedi parhau i gefnogi agenda economaidd y Llywodraeth, gan gymryd rhan mewn deialog economaidd ac ariannol lefel uchel a rhaglenni deialog y farchnad ariannol gyda sawl awdurdodaeth flaenoriaeth, gan gryfhau ein cydweithrediad rheoleiddiol â'r partneriaid hyn.



## 4 Trawsffurfio'r ffordd yr ydym yn ymgymryd â'n rôl fel rheoleiddiwr

**Yn ein Cynllun Busnes 2020/21, rydym yn nodi manylion am sut rydym yn trawsnewid i fod yn rheoleiddiwr mwy effeithlon, effeithiol sy'n canolbwyntio ar y dyfodol. Yn ystod y flwyddyn ddiwethaf rydym wedi bod yn adeiladu sylfaen gadarn ar gyfer cam nesaf y gwaith hwn, gan gynnwys sefydlu'r rhaglen drawsnewid yn ffurfiol a phenodi Cyfarwyddwr Gweithredol ar gyfer Trawsnewid.**

Rydym wedi datblygu siâp a chwmpas ein cynlluniau i ymateb i'r pandemig, yr Adolygiadau Annibynnol, ymadawiad y DU o'r UE a'n heriau yn y dyfodol. Mae'r heriau hyn, dyfodiad ein Prif Swyddog Gweithredol newydd a'n Tîm Cyfarwyddwr Gweithredol newydd yn rhoi hwb pellach i ni newid.

Rydym wedi gwneud newidiadau strwythurol sylweddol eisoes; rydym wedi uno'r swyddogaethau goruchwyllo, polisi a chystadleuaeth, a fydd yn cael eu cyd-arwain gan Gyfarwyddwyr Gweithredol. Bydd hyn yn rhoi mwy o ffocws i ni ar ein hamcanion statudol: diogelu defnyddwyr, sicrhau uniondeb y farchnad a hyrwyddo cystadleuaeth. Bydd hefyd yn sicrhau y gall ein staff ddefnyddio mwy o'r offer rheoleiddio sydd ar gael i ni a'i gwneud yn haws mesur pa mor effeithiol yr ydym yn eu defnyddio. Mae hefyd yn gyrru atebolrwydd, integreiddio a chydweithredu, ac yn ei gwneud yn haws inni fod yn hyblyg fel y gallwn weithredu'n gyflymach.

Yn dilyn amserlen dynn a phroses recriwtio drylwyr ac eang, rydym wedi gwneud nifer o benodiadau o bwys. Erbyn hyn mae gennym dîm rheoli mwy amrywiol ac, am y tro cyntaf, mae mwyafrif o'n tîm gweithredol yn fenywod.

Rydym wedi datblygu map ffordd ar gyfer ein trawsnewid er mwyn ein paratoi'n well ar gyfer heriau'r dyfodol. Un maes allweddol yw sut y gallwn ailosod disgwyliadau pobl ar gyfer yr FCA yn iawn, fel eu bod yn deall yn well y canlyniadau yr ydym yn gweithio tuag atynt. Bydd ein trawsnewidiad yn ein galluogi i fod yn gyflymach, wedi'n targedu'n fwy ac yn fwy effeithiol yn y dyfodol. Byddwn hefyd yn parhau i flaenoriaethu, gwneud cyfaddawdau cymhleth a defnyddio ein hadnoddau cyfyngedig yn effeithlon.

Rydym yn rhoi rhagor o wybodaeth am ein trawsnewidiad yn ein Cynllun Busnes, ond rydym yn tynnu rhai meysydd o'n gwaith trawsnewid allan yn ystod y flwyddyn ddiwethaf isod.

### **Gwneud penderfyniadau cyflymach a mwy effeithiol**

Ar ddechrau'r pandemig, gwnaethom gymryd camau pendant i ymateb i'w effaith. Mae ein gwaith yn ystod y cyfnod hwn yn dangos yr hyn y gallwn ei gyflawni pan fyddwn yn symud yn gyflym i fynd i'r afael â risg o niwed i ddefnyddwyr. Rydym yn parhau i adeiladu ar y gwersi a ddysgwyd gennym yn ystod y cyfnod hwn ac rydym eisoes wedi gwneud newidiadau mawr. Mae'r rhain yn cynnwys diwygiadau i'n prosesau, ein technoleg a sut rydym yn defnyddio data. Rydym hefyd wedi adeiladu ar y cydweithio a'r penderfyniadau a ganiataodd i ni fod yn fwy beiddgar yn ein hymateb.

Yr ydym yn adolygu ein strwythur a'r ffordd y mae ein pwyllgorau'n gweithio, fel y gallwn fod yn fwy effeithlon. Rydym wedi cynnal adolygiad o sut mae ein Pwyllgor Penderfyniadau Rheoleiddio (RDC) yn gweithredu. Mae'r RDC yn wneuthurwr penderfyniadau terfynol ar ymyriadau gorfodi, goruchwyllo ac awdurdodi a gaiff eu herio. Gofynnodd ein hadolygiad a allem wneud penderfyniadau ar awdurdodi neu ar ymyriadau goruchwyllo mewn ffordd symlach. Edrychodd hefyd ar a fyddai hyn yn galluogi gweithredu cyflym a phendant yn well, yn enwedig i atal mynediad neu ganiatáu cael gwared ar ein marchnadoedd o'r rhai nad ydynt yn gallu neu'n amharod i fodloni ein safonau.

Mae adolygiad cynhwysfawr ar y gweill ar fforymau llywodraethu a gwneud penderfyniadau ar draws y sefydliad. Byddwn yn sicrhau ei fod yn cyd-fynd â model gweithredu ac atebolrwydd yr FCA, ac yn sicrhau bod penderfyniadau'n cael eu gwneud ar y lefel gywir, gan y bobl gywir, ar yr adeg gywir yn gyflym, a chyda'r wybodaeth a'r mewnwediadau priodol i lywio'r dyfarniad.

Rydym wedi sefydlu Unedau Gwyddor Data (DSU) sy'n rhoi data wrth wraidd y broses o wneud penderfyniadau. Mae'r DSUs hyn yn ein helpu i ddeall marchnadoedd yn well drwy ddod â setiau data gwahanol at ei gilydd i yrru mewnwediadau newydd, yn ogystal â'n helpu i sylwi ar niwed posibl ac ymyrryd yn gyflymach. Maent wedi'u lleoli o fewn y busnes, gyda chymorth gan swyddogaethau canolog, i sicrhau y gallant ymateb yn gyflym i alw newydd. Roedd hyn, ynghyd â'n llwyfannau data newydd a'n gwasanaethau canolfannau arloesi, wedi ein helpu i adeiladu barn ar risg darbodus yn ystod y pandemig yn llawer cyflymach nag a oedd yn bosibl o'r blaen.

## **Blaenoriaethu canlyniadau i ddefnyddwyr, marchnadoedd a chwmnïau**

Roedd ymateb i'r pandemig yn gofyn i ni ganolbwyntio ac ailflaenoriaethu ein gwaith a'r canlyniadau a fwriadwyd. Gwnaethom flaenoriaethu'r gwaith a fyddai'n sicrhau y byddai cynifer o ddefnyddwyr a busnesau â phosibl yn dod drwy'r pandemig yn dioddef cyn lleied o niwed â phosibl.

Dechreuasom ddatblygu dull rheoleiddio sy'n canolbwyntio ar ganlyniadau ac sy'n ein galluogi i fod yn gliriach ar adeg pan fo deinameg y farchnad, arloesi, newidiadau cymdeithasol a deddfwriaethol i gyd yn trawsnewid y dirwedd ariannol.

Rydym am i bob cwmni ystyried y canlyniadau terfynol i ddefnyddwyr a marchnadoedd pan fyddant yn cynllunio ac yn darparu gwasanaethau. Er mwyn cefnogi hyn, rydym wedi cymryd camau i sicrhau ein bod yn gliriach gyda chwmnïau am y canlyniadau yr ydym yn disgwyl iddynt eu cyflawni, yn ogystal â sut rydym yn targedu ein gwaith ein hunain i'w cyflawni.

Mae ein ffocws ar ganlyniadau hefyd yn golygu ein bod yn newid y ffordd rydym yn cynllunio, yn blaenoriaethu, yn mesur ac yn adrodd ar ein gwaith. I gefnogi hyn, rydym hefyd wedi dechrau adolygu sut rydym yn trefnu ein hunain ac yn gweithredu. Ein huchelgais yw cael model sefydliadol symlach a mwy hyblyg gyda mwy o ffocws ar ein canlyniadau a throsglwyddiadau haws rhwng ein timau.

## Sicrhau dull mwy penodol a chydgyssylltiedig o ymdrin â gwybodaeth a deallusrwydd

Mae ein strategaeth ddata yn amlinellu sut rydym yn bwriadu harneisio pŵer data, galluoedd digidol, a dadansoddeg uwch. Bydd hyn yn trawsnewid sut rydym yn gwneud gwaith rheoleiddio ariannol yn y DU. Rydym wedi gwneud buddsoddiad sylweddol i foderneiddio ein systemau fel bod gennym well gallu ac offer i gasglu, storio a dadansoddi data a fydd yn trawsnewid ein gallu i weithredu. Er ein bod wedi rhoi'r sylfeini ar waith i gydgysylltu, dadansoddi a rhannu gwybodaeth a deallusrwydd yn well ar draws yr FCA, bydd y buddsoddiad hwn mewn data a thechnoleg yn parhau am y blynnyddoedd nesaf, ac mae'n rhan allweddol o'n pifod i reoleiddio sy'n canolbwyntio ar ganlyniadau.

Er mwyn bwrw ymlaen â'n Strategaeth Ddata, rydym wedi penodi Cyfarwyddwr Gweithredol newydd ar gyfer Data, Gwybodaeth a Deallusrwydd ac wedi sefydlu swyddogaeth Gwybodaeth, Mewnwelediad a Deallusrwydd newydd, gyda'r cylch gwaith penodol o sicrhau gwell defnydd o'n gwybodaeth a'n dealltwriaeth ar draws y sefydliad.

Mae cyflwyno dulliau newydd ac adeiladu galluoedd digidol i ddod â gwybodaeth a mewnwelediadau at ei gilydd yn faes ffocws allweddol. Rydym yn gweithredu hyn mewn sawl maes, er enghraifft mewn cwmni buddsoddi defnyddwyr drwy Ddangosyddion Risg Allweddol, a fydd yn ei dro yn ein galluogi i flaenoriaethu ac ymyrryd yn gyflymach.

Rydym wedi cyflwyno dulliau delweddu a chanfod allanol newydd i helpu i flaenoriaethu gwaith achos a nodi cwmnïau sy'n peri'r risg fwyaf o niwed i ddefnyddwyr a marchnadoedd. Er enghraifft, rydym yn monitro effeithiau'r dirywiad economaidd ar hydoddedd cwmnïau ac wedi cynyddu ein data sydd ar gael yn gyflym ar y cwmnïau rydym yn eu rheoleiddio. Rydym yn defnyddio hyn i ddarparu mwy o fonitro gronynnol ar draws y rhan fwyaf o'r 49,000 o gwmnïau rydym yn eu rheoleiddio'n ddarbodus. Bydd hyn yn rhoi rhybudd cynnar am gadernid ariannol cwmnïau. Ochr yn ochr â'r asesiadau hyn, rydym hefyd wedi ystyried pa fathau o gwmnïau a allai achosi'r niwed economaidd mwyaf wrth fethu. Mae'r mewnwelediadau hyn yn ein galluogi i roi blaenoriaeth i'n hymdrechion a sicrhau, pe bai'r cwmnïau hyn yn methu, eu bod yn gwneud hynny'n drefnus, gan leihau'r niwed i ddefnyddwyr a chadw tarfu ar farchnadoedd i isafswm.

Mae hyn i gyd wedi'i gyplysu â newid sylweddol yn y ffordd y mae'r sefydliad yn gweld y cyfleoedd o ddefnyddio data a digidol yn well. Mae'r arweinyddiaeth a'u timau yn cael eu hannog i herio'r status quo, ochr yn ochr â newid diwylliannol yn y ffordd yr ydym yn gweld data fel ased. Erbyn hyn, mae dwsinau o brosiectau sydd wedi sicrhau effeithlonrwydd prosesau neu wedi creu gwell dealltwriaeth o'n sectorau.

Rydym yn cydnabod bod ein gwaith yn cael effaith ar y cwmnïau rydym yn eu rheoleiddio, ac rydym yn gweithio drwy Fforwm Mentrau Rheoleiddio'r Gwasanaethau Ariannol i sicrhau y gallwn leihau'r baich gweithredol ar gwmnïau lle bo hynny'n bosibl. Roedd hyn yn arbennig o bwysig yn ystod y flwyddyn ddiwethaf pan wnaethom ganslo neu ohirio sawl menter. Rydym bellach wedi cyhoeddi Grid Mentrau Rheoleiddio (RIG) wedi'i ddiweddarau.

Yn ystod 2020 canolbwyntiwyd ar y broses o ddylunio ein casgliadau data, ynghyd â chydweithio â Banc Lloegr ar drawsnewid y fenter Casgliadau Data. Rydym bellach yn anelu at fabwysiadu dull mwy cyson ac effeithlon o ddylunio a phrofi casgliadau data. Mae'r gwaith hwn yn ategu trawsnewid y cynllun casgliadau data sy'n cael ei ddatblygu gyda'r Banc yn 2021.

## Mesur cynnydd

---

Fel y nodir yn ein Cynllun Busnes, rhaid inni fod yn fwy atebol, gyda nodau mesuradwy lle rydym yn adrodd yn gyhoeddus ar ein cynnydd tuag at y nodau hyn. Byddwn yn gliriach ynghylch pa ganlyniadau sy'n bwysig a pha fetrigau y byddwn yn eu defnyddio i'w mesur. Lle y bo'n briodol ac yn ddefnyddiol ar gyfer atebolrwydd, byddwn hefyd yn gosod targedau ar gyfer metrigau. Byddwn yn gweithredu cadwyni achosol – gan nodi achos ac effaith – yn ehangach yn ein gwaith i esbonio sut rydym yn disgwyl i'n hymyriadau gyflawni canlyniadau yn y pen draw ac i'n galluogi i nodi metrigau penodol ar gyfer ein hymyriadau. Byddwn hefyd yn datblygu ein rhaglen gwerthuso effaith ymhellach, fel y gallwn wella o ran dewis yr ymyriad cywir. Amlinellir enghreifftiau o werthusiadau effaith a gynhaliwyd eleni ym Mhennod 1 yr adroddiad hwn.

Dywedasom y byddem yn monitro i ba raddau y mae cwmnïau'n ystyried canlyniadau i ddefnyddwyr terfynol pan fyddant yn cynllunio ac yn darparu gwasanaethau. Oherwydd ein hailflaenoriaethu gwaith mewn ymateb i'r pandemig, nid ydym wedi gallu gwneud y cynnydd a gynlluniwyd gennym ar hyn a byddwn yn parhau â'r gwaith hwn fel rhan o'n rhaglen drawsnewid.

## 5 Ein hymateb i'r adolygiadau annibynnol

**Ar 17 Rhagfyr 2020, derbyniasom y 9 argymhellid a gyfeiriwyd at yr FCA yn unig yn yr Adolygiad LCF gan y Fonesig Elizabeth Gloster a'r 5 gwers a nodwyd yn Adolygiad Connaught gan Raj Parker. Gwnaethom ymrwymo i ddefnyddio ein Hadroddiad Blynnyddol i roi'r wybodaeth ddiweddaraf am gynnydd ein rhaglen drawsnewid, gan gynnwys gweithredu'r argymhellion a'r gwersi a ddysgwyd.**

Rydym wedi sefydlu rhaglen waith sy'n dwyn ynghyd yr holl gamau yr ydym yn eu cymryd i weithredu argymhellion yr Adolygiadau Annibynnol.

Mae cryn dipyn o waith ar y gweill a'n hamcan yw cwblhau'r rhan fwyaf o'r camau gweithredu erbyn diwedd eleni. Mae rhai camau gweithredu yn weddol syml i'w gweithredu; bydd eraill yn cymryd amser er mwyn cael effaith gynaliadwy a pharhaus. Felly, rydym wedi gorfod penderfynu ar flaenoriaethau ar gyfer y camau gweithredu sydd eu hangen i fynd i'r afael â'r argymhellion a'r gwersi a nodwyd.

Rydym yn adrodd ar gynnydd yn rheolaidd i'r Pwyllgor Gwaith, Pwyllgorau Archwilio a Risg y Bwrdd a Bwrdd yr FCA, y mae pob un ohonynt yn goruchwyllo'r gwaith hwn yn ofalus a gallwn weld y camau a dargedir yn cael eu cymryd i fodloni argymhellion yr adolygiad.

Rydym hefyd wedi sefydlu tîm i roi sicrwydd annibynnol a chynhwysfawr parhaus ar gyflawni'r rhaglen waith hon. Mae'r tîm hwn, sy'n gyson â'r model tair llinell amddiffyn, yn rhoi asesiad o gynnydd i Fwrdd yr FCA a Phwyllgorau Archwilio a Risg y Bwrdd o safbwynt yr ail linell. Mae hyn yn cynnwys adrodd barn ynghylch a fydd y camau gweithredu yn eu cyfarwydd yn cyflawni argymhellion yr adolygiad, effeithiolrwydd y gwaith goruchwyllo a chynllunio ar gyfer y cynllun gweithredu ac a yw'r camau gweithredu wedi'u rhoi ar waith yn effeithiol. Mae hyn yn caniatáu i'r Pwyllgorau gael sicrwydd ar y cynnydd a wnaed yn erbyn y camau gweithredu, effeithiolrwydd rheolaethau a'r rhagolygon risg blaengar. Wrth sefydlu a ellir cau gweithred, mae angen sicrwydd ar y Pwyllgorau bod y camau gweithredu'n gyflawn, yn effeithiol ac wedi'u hymgorffori yn y ffordd tymor hwy o weithio..

Mae manylion ein cynnydd pellach yn erbyn camau gweithredu allweddol ar [ein tudalen we](#).

## 6 Ein blaenoriaethau allweddol

### Ein ffocws eleni oedd ein hymateb i'r pandemig, sydd wedi cael effaith sylweddol ar ein blaenoriaethau arfaethedig a nodwyd yn ein Cynllun Busnes 2020/21.

Mae ein blaenoriaethau allweddol yn edrych ar 4 maes lle gwelwn niwed parhaus. Mae gennym hefyd bumed flaenoriaeth, ein trawsnewidiad ein hunain, yr ydym yn ymdrin ag ef ym Mhennod 4.

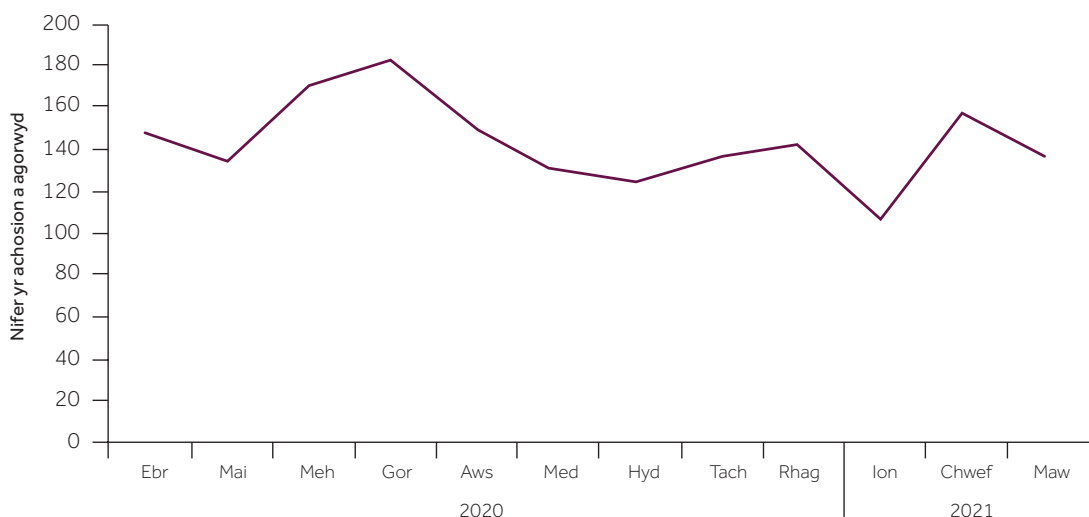
### Buddsoddiadau Defnyddwyr

Rydym wedi darparu rhaglen sylweddol i fynd i'r afael â niwed defnyddwyr yn y buddsoddiadau hyn ac yn galluogi defnyddwyr i wneud penderfyniadau effeithiol. Mae hyn yn cynnwys ein rhaglen waith gychwynnol i fynd i'r afael â chanfyddiadau uniongyrchol yr Adolygiadau Annibynnol ar Gronfa Incwm Connaught a Chyfalaf a Chyllid Llundain. Mae Pennod 5 yn rhoi mwy o fanylion am ein hymatebion.

### Cymryd camau yn erbyn cwmnïau nad ydynt yn dilyn ein rheolau

Gwnaethom hefyd ddirymu awdurdodiad 131 o gwmnïau ar draws pob sector pan ganfuom na allent fodloni ein safonau mwyach. Ym mis Ionawr 2021, cyhoeddwyd ein dull 'ei ddefnyddio neu ei golli' o ran caniatâd cwmnïau i helpu i leihau'r risg i ddefnyddwyr. Rydym yn gweithio i ymgorffori'r dull hwn a byddwn yn cyhoeddi diweddariad ar nifer y cwmnïau sydd wedi rhoi'r gorau i'w caniatâd neu wedi'i amrywio yn ddiweddarach yn y flwyddyn.

**Ffigur 3: Achosion a agorwyd yn cynnwys sgamiau neu fuddsoddiadau risg uwch yn 2020/21**



Ffynhonnell: Achosion goruchwylio'r FCA

Agorwyd 1,715 o achosion goruchwylio yn cynnwys sgamiau neu fuddsoddiadau risg uwch rhwng 1 Ebrill 2020 a 31 Mawrth 2021. Dros y cyfnod, caewyd 1,465 o achosion goruchwylio. Arweiniodd 28% o'r rhain naill ai at gymryd camau rheoleiddio neu ymchwiliad parhaus gan asiantaethau gorfodi neu asiantaethau eraill, gan gynnwys gorfodi'r gyfraith.

## **Digital Wealth Society (DWS) a Outsourcing Express Limited (OEL)**

Dychwelwyd £3.428m i 606 o ddiodefwyr cynllun cymryd blaendal heb awdurdod (Cynllun DWS) a chynllun buddsoddi cyfunol heb awdurdod (y Cynllun OEL).

Roedd y ddau gynllun yn cael eu rhedeg gan Samuel a Shantelle Golding a'u cwmnïau Digital Wealth Limited yn masnachu fel Digital Wealth Society (DWS) a'r Outsourcing Express Limited (OEL) a elwir hefyd yn Kerchiing.

Addawodd y cynlluniau enillion afrealistig o uchel, mewn rhai achosion hyd at 100% o'r swm a fuddsoddwyd. Rhwng 2015 a 2017, roedd Cynllun DWS yn honni ei fod yn prynu nwyddau cyfanwerthu ar-lein o Tsieina i'w gwerthu ymlaen. Sefydlwyd y Cynllun OEL yn 2017. Ni chynhaliwyd unrhyw fasnachu sylweddol ac roedd y cynlluniau'n dibynnu ar lif parhaus o fuddsoddwyr newydd i ariannu ffurflenni buddsoddwyr presennol. Daethom â thrafodion yn yr Uchel Lys, lle cyfaddefodd Samuel a Shantelle Golding eu bod yn ymwneud yn bersonol â'r tramgwyddau hyn o'r gwaharddiad cyffredinol.

Ar ddechrau'r ymchwiliad, roedd ein camau gweithredu'n diogelu ac yn atal gwaredu'r arian sy'n weddill, gan adennill £953,195 a briodolwyd i DWS a £2,489,550 a briodolwyd i OEL, o gyfrifon banc amrywiol sy'n cynnwys enillion y cynlluniau. Fodd bynnag, er gwaethaf ein camau prydlon, gadawodd hyn ddiffyg buddsoddi o £3,285,413 yng nghynllun cymryd adneuon DWS a £834,402 yng nghynllun buddsoddi cyfunol OEL.

Mae'r cronfeydd a ddiogelwyd bellach wedi'u dosbarthu i 356 o fuddsoddwyr cymwys yn y cynllun DWS a 250 o fuddsoddwyr cymwys yn y cynllun OEL. Dychwelwyd arian ar gyfradd o 22.5% o'r colledion net a gafwyd yn y cynllun DWS a 74.9% o fuddsoddiadau i'r cynllun OEL.

Gwnaethom hefyd wella ein gallu i nodi camymddygiad yn y cwmnïau rydym yn eu rheoleiddio. Roedd hyn yn cynnwys cyflawni gwaith i bennu dangosyddion risg (sbardunau) i nodi cwmnïau o fewn ein perimedr a allai fod yn achosi niwed.

Arweiniodd ein gwaith gorfodi at ddyfarnu tua £21.7 miliwn o dan orchmynion ailstocio ar gyfer busnes buddsoddi anawdurdodedig a bron i £7m yn cael ei rewi ar ran buddsoddwyr tra'n aros am ddyfarniadau llys.



## Gwella'r farchnad dorfol, fel ei bod yn cefnogi ac yn arwain defnyddwyr at fuddsoddiadau sy'n diwallu eu hanghenion

Ym mis Medi 2020, gwnaethom gyhoeddi Galwad am Fewnbwn i edrych ar draws y farchnad gyfan ac ystyried a oes materion systemig y mae angen eu datrys. Datblygwyd rhaglen waith gennym i fynd i'r afael â chamymddwyn presennol a gwella sut mae'r farchnad hon yn gweithredu. Nod hyn yw creu marchnad dorfol lle gall defnyddwyr wneud dewisiadau buddsoddi sy'n cyd-fynd â'u dewisiadau, gan gynnwys cael y cymorth sydd ei angen arnynt i wneud penderfyniadau buddsoddi gwybodus. Nod ein dull gweithredu yw creu deinameg gystadleuol iach. Rydym am weld defnyddwyr yn gallu gwneud dewisiadau gwybodus mewn marchnad lle cânt eu diogelu'n briodol. Yn dilyn adborth ar y Cais am Fewnbwn, rydym hefyd wedi cyhoeddi ein papur Trafod yn amlinellu ein cynigion i gryfhau ein rheolau hyrwyddo ariannol ar gyfer buddsoddiadau risg uchel i helpu buddsoddwyr manwerthu i wneud penderfyniadau mwy gwybodus.

Er mwyn gwella canlyniadau i ddefnyddwyr sy'n trosglwyddo o bensiynau buddion diffiniedig (DB) i gynlluniau cyfraniadau diffiniedig (DC), rydym yn nodi rheolau a chanllawiau newydd ar gyngor trosglwyddo pensiwn. Gwnaethom gyhoeddi canllawiau i gwmnïau i sicrhau eu bod yn trin defnyddwyr sy'n agored i niwed yn deg a gwnaethom hefyd ymgynghori ar Ddyletswydd Defnyddwyr. Mae hyn yn gosod disgwyliadau uwch ar gyfer safon y gofal y mae cwmnïau'n ei ddarparu i ddefnyddwyr, gan gynnwys mewn perthynas â 4 elfen allweddol o'r berthynas rhwng cwmnïau a defnyddwyr – cyfathrebu, cynhyrchion a gwasanaethau, gwasanaeth cwsmeriaid a phris a gwerth.

Gwnaethom hefyd adolygu effaith yr Adolygiad Dosbarthu Manwerthu (RDR) a'r Adolygiad o'r Farchnad Cyngor Ariannol (FAMR), er mwyn gwella canlyniadau defnyddwyr o gyngor ac arweiniad ariannol. Cyhoeddwyd canfyddiadau'r adolygiad hwn gennym ym mis Rhagfyr. Canfu'r adolygiad, er y bu rhywfaint o welliant yn ansawdd y cyngor dros amser, ei bod yn ymddangos nad yw cwmnïau cyngori yn wynebu fawr o bwysau cystadleuol i arloesi a chynnig gwasanaethau newydd, mwy fforddiadwy. O ganlyniad, nid yw'n ymddangos bod cystadleuaeth yn gweithredu'n effeithiol er budd defnyddwyr.

Yn ogystal â gwella'r farchnad dorfol, gweithredasom i atal defnyddwyr rhag buddsoddi'n amhriodol mewn rhai mathau o fuddsoddiadau risg uchel drwy wahardd marchnata torfol Gwarantau Anhyllif Hapfasnachol, (sy'n cynnwys bondiau bach hapfasnachol), i ddefnyddwyr manwerthu. Gwnaethom hefyd wahardd gwerthu, marchnata a dosbarthu cryptoderivatives i ddefnyddwyr manwerthu. Er ein bod yn diogelu defnyddwyr, mae ein rheolau hefyd yn ceisio sicrhau bod cwmnïau'r DU yn cystadlu er budd defnyddwyr, yn hytrach na chwmmnïau sy'n ceisio cael mantais gystadleuol drwy ostwng eu safonau ymddygiad neu gynnig cynhyrchion amhriodol i ddefnyddwyr manwerthu.

## Ymyriadau Cyprus: pasbortiwyd i mewn o Gyprus (contract ar gyfer gwahaniaeth) Darparwyr CfD

Gwnaethom gymryd camau am y tro cyntaf o dan adran 196 o FSMA i osod cyfyngiadau ar 4 darparwr CfD a basbortiwyd i mewn o Gyprus (F1 Markets Limited / Hoch Capital Limited / Rodeler Limited a Magnum FX Limited).

Roedd y cwmnïau hyn yn gweithredu o Gyprus, ac yn cael eu rheoleiddio'n llwyr yno, heb bresenoldeb corfforol yn y DU. Roedd pob un o'r 4 cwmni wedi targedu buddsoddwyr manwerthu yn y DU drwy lwyfannau ar-lein gyda chynhyrchion CfD risg uchel. Defnyddion nhw dechnegau fel gwerthu gyda phwysau, cymeradwyaethau enwog ffug, a pheidio â datgelu taliadau, i berswadio defnyddwyr i wneud buddsoddiadau cynyddol fawr yn eu cynnyrch. Roedd rhai defnyddwyr hyd yn oed yn cael eu hannog i gymryd credyd i wneud taliadau. Collodd nifer o bobl dros £100,000 i'r cwmnïau hyn.

Gwnaethom weithredu i atal y cwmnïau hyn rhag cynnig gwasanaethau ariannol rheoledig yn y DU, cau unrhyw swyddi agored a ddelir gyda defnyddwyr y DU a dychwelyd arian i ddefnyddwyr. Arweiniodd ein gwaith at bob un o'r 4 cwmni yn gadael marchnad y DU, a gwelodd bron i £8m yn cael ei dychwelyd i dros 1,300 o ddefnyddwyr.

Cadarnhawyd yn ddiweddar hefyd y byddwn yn dechrau ymgyrch newydd i ddefnyddwyr i fynd i'r afael â'r niwed a achosir gan ddefnyddwyr sy'n buddsoddi mewn buddsoddiadau risg uwch nad ydynt efallai'n addas ar gyfer eu hanghenion. Er mwyn llywio ein dull gweithredu, cynhaliwyd 3 thon o ymgyrchoedd marchnata digidol a rybuddiodd ddefnyddwyr am beryglon buddsoddiadau elw uwch pan oeddent yn chwilio am fuddsoddiadau ar-lein. Cyflwynodd yr ymgyrchoedd 3.7m o hysbysebion Google (Argraffiadau Talu Fesul Clic) a dros 1.2m o hysbysebion Twitter (argraffiadau hysbysebion twitter), gan yrru dros 150,000 o bobl i'n gwefan.

### Mesur cynnydd

Fel yr addawyd yn ein Cynllun Busnes ar gyfer 2020/21, gwnaethom gyhoeddi diweddariadau ar ein gwaith ar addasrwydd cyngor trosglwyddo DB ym mis Mehefin 2020 a mis Ionawr 2021. Canolbwyntiwyd ar y cwmnïau mwyaf gweithgar yn y farchnad, gan gynnwys 85 o gwmnïau sy'n gyfrifol am 43% o drosglwyddiadau DB rhwng Ebrill 2015 a Medi 2018. Gofynnwyd am ddata gan 55 o gwmnïau yr aseswyd gennym fel rhai mwyaf tebygol o ddarparu cyngor anaddas. Er bod rhywfaint o welliant mewn cyngor dros amser, gyda ni'n dod o hyd i 60% o'r cyngor a adolygwyd gennym o 2018 yn addas, mae'r lefel yn parhau'n llawer is na'n disgwyliadau ar gyfer y farchnad hon. Ym mis Ionawr 2021, ar gyfer cyfnod Hydref 2018 i fis Mawrth 2020, mae'r data'n dangos rhai arwyddion o welliant yn y farchnad trosglwyddo DB, yn enwedig y gostyngiad yn nifer y cleientiaid a gynghorwyd i drosglwyddo o 69% i 57% o gyfanswm nifer y cleientiaid a gynghorwyd.

Rydym wedi dweud o'r blaen ein bod am fod yn fwy tryloyw ynglŷn â'r gwaith a wnawn a'r canlyniadau a gyflawnir gennym. Gwnaethom gyhoeddi ein hadroddiad data cyntaf ym mis Ionawr 2021 i ddangos cynnydd ein gwaith a'r canlyniadau y mae'n eu cyflawni. Byddwn yn cyhoeddi ein hail, ar gyfer y cyfnod rhwng 1 Ebrill 2020 a 31 Mawrth 2021 ym mis Medi 2021.

## Gwneud taliadau'n ddiogel ac yn hygyrch

Mae'r sector taliadau wedi esblygu'n gyflym, gyda rhai cwmnïau'n cynyddu'n gyflym o ran maint. Yr ydym wedi gweld gwendidau yn systemau a rheolaethau rhai cwmnïau ar gyfer diogelu arian cwsmeriaid, ac yn eu cydnerthedd ariannol. Mae hyn wedi bod yn ffocws allweddol i'n gwaith yn ystod 2020/21. Rydym hefyd wedi gweithio i sicrhau nad yw effaith Covid-19 yn creu aflonyddwch gweithredol yn y sector. Yn olaf, rydym wedi bod yn gweithio gyda'r PSR, y Trysorlys, rheoleiddwyr a diwydiant i gynnal dewis mewn gwasanaethau talu gan gynnwys mynediad at arian parod i'r rhai sydd ei angen, yn enwedig yng nghyd-destun y pandemig. Ym mis Medi 2020, cyhoeddodd y Swyddfa Archwilio Genedlaethol adroddiad ar gynhyrchu a dosbarthu arian parod. Roedd hyn yn cydnabod ein bod yn weithgar wrth reoli mynediad at arian parod yn unol â'n cyfrifoldebau a'n hamcanion statudol.

### Defnyddwyr sy'n gwneud trafodion diogel

Gwnaethom gyhoeddi Llythyr Portffolio ar gyfer cwmnïau gwasanaethau talu a chyhoeddwy e-arian. Amlygodd hyn wendidau a ganfuwyd gennym drwy ein gwaith goruchwyllo ac, ymhlith meysydd eraill, nodwyd ein disgwylid o gwmnïau i fynd i'r afael â throseddau ariannol ac atal troseddau ariannol.

Buom yn gweithio gyda'r Trysorlys i lywio ei waith ar yr Adolygiad o'r Tirlun Taliadau, sy'n ystyried y cyfleoedd, y bylchau a'r risgiau ar gyfer tirwedd taliadau'r DU.

### Cwmnïau talu yn cyflawni eu cyfrifoldebau rheoleiddio tra'n cystadlu ar ansawdd a gwerth

Cynlluniwyd Bancio Agored i gynyddu arloesedd a chystadleuaeth mewn gwasanaethau bancio a thalu.

Gwnaethom awdurdodi neu gofrestru 55 o ddarparwyr gwasanaethau bancio agored gan drydydd parti eleni.

Mae'r *Regulatory Sandbox* yn parhau i gefnogi cwmnïau sy'n defnyddio bancio agored fel rhan o'r gwasanaethau/cynhyrchion y maent yn eu cynnig i ddefnyddwyr. Ar hyn o bryd, derbynnir 10 cwmni o'r fath i Garfanau 6 a 7 (a lanswyd yn 2020 a 2021) sydd bellach yn datblygu eu cynlluniau profi cyn profi'r farchnad fyw.

Yr ydym wedi gwneud newidiadau rheoleiddiol amrywiol i sicrhau bod Bancio Agored yn parhau i weithredu, er enghraifft drwy ddefnyddio Pwerau Pontio Dros Dro (TTPs) i sicrhau'r swyddogaethau hyn ar ôl Brexit.

Fel rhan o'n hymateb i'r pandemig, gwnaethom hefyd ymyrryd i gefnogi'r diwydiant a masnachwyr drwy ohirio gweithredu dilysu cwsmeriaid cryf (SCA). Roedd hyn yn cynnwys darparu ar gyfer y diwydiant a chaniatáu 6 mis ychwanegol i'r diwydiant weithredu SCA ar gyfer e-fasnach, gan leihau'r tarfu posibl ar ddefnyddwyr a masnachwyr.

## Mae gan ddefnyddwyr a chwmnïau bach fynediad at amrywiaeth o wasanaethau taliadau

Gwnaethom gydlynu'n helaeth ar draws diwydiant ar anterth y pandemig er mwyn cadw mynediad i ganghennau ar agor. Gwnaethom gyhoeddi datganiad yn gofyn i gwmnïau ailystyried eu cynlluniau i helpu i sicrhau bod gan ddefnyddwyr, yn enwedig y rhai sy'n agored i niwed, fynediad parhaus at arian parod a gwasanaethau ariannol.

Yn dilyn ein datganiad i gwmnïau ailystyried eu cynlluniau i gau canghennau yn ystod y pandemig, cyhoeddassom ganllawiau ar gau Canghennau ac ATM. Gwnaethom hefyd greu tîm canolog i sicrhau dull gweithredu cyson ar draws yr FCA wrth ymgysylltu â banciau ar gau. Er bod cwmnïau wedi ymgysylltu'n dda â ni, rydym wedi nodi rhai problemau gyda'u hymagwedd at gwsmeriaid sy'n agored i niwed a hysbysu am gau ac rydym yn gwneud gwaith dilynol gyda chwmnïau i atgyfnerthu ein disgwyliadau.

Ym mis Tachwedd 2020, cyhoeddodd Prifysgol Bryste adroddiad ar y cyd â ni a PSR ar fynediad i arian parod yn y DU. Er ei fod yn seiliedig ar ddata cyn y coronafeirws, canfu'r adroddiad fod darllediadau daearyddol da o fynediad at arian parod – gyda 90% o gymdogaethau o fewn 1km i ffynhonnell arian parod am ddim (drwy ATM, cangen neu Swyddfa'r Post, ac eithrio arian yn ôl).

Gwnaethom gefnogi penderfyniad y diwydiant i gynyddu'r terfyn gweithredol ar gyfer taliadau digyswllt o £30 i £45. Yn ystod y pandemig, darparwyd hyblygrwydd goruchwyllo i ganiatáu i gwmnïau gymhwyso terfyn cronol uwch ar gyfer trafodion digyffwrdd, gan ganiatáu i ddefnyddwyr wneud taliadau mwy digyffwrdd cyn gorfod mynd i mewn i'w PIN. Ym mis Mawrth 2021, gwnaethom gynyddu'r terfyn rheoleiddio ar gyfer taliadau digyswllt o £45 i £100, gan alluogi diwydiant i gynyddu'r terfyn gweithredol ymhellach yn y dyfodol.

Mae'r diwydiant yn gyfrifol am wneud y newidiadau hyn i ddefnyddwyr. Felly, gall yr effaith gychwynnol fod yn gyfyngedig. Fodd bynnag, byddwn yn parhau i fonitro datblygiadau wrth i ddiwydiant weithredu'r newidiadau i sicrhau eu bod yn cyd-fynd â'n gweledigaeth ar gyfer sector lle gall defnyddwyr a busnesau ymddiried ynddynt a dibynnu ar daliadau diogel a hygyrch.

## Mesur cynnydd

Yn ein Cynllun Busnes ar gyfer 2020/21, ymrwymwyd i fonitro cryfder ariannol cwmnïau, yn enwedig lle y gallai fod pryderon darbodus. Ar 7 Ionawr 2021, gwnaethom gyhoeddi canlyniadau ein harolwg Cadernid Ariannol a oedd yn adlewyrchu ymatebion gan 715 o gwmnïau Taliadau ac e-arian. Yn deillio o'r arolwg Cadernid Ariannol, nodwyd bod 451 o gwmnïau taliadau ac e-arian (ar ddiwedd Ebrill 2021) yn dangos risg uchel o fethiant ariannol. Roedd 3% o'r rhain mewn diffyg cyfalaf, dangosodd 26% risg uchel o ddiffyg hylifedd, ac roedd 35% yn gwneud colled, gan gynnwys 18% yn rhedeg ar gyfradd golled a allai arwain at ddiffyg cyfalaf posibl o fewn 12 mis.

Gwnaethom flaenoriaethu ein gwaith i ganolbwyntio ar daliadau a chwmnïau e-arian y gallai eu methiant achosi'r niwed mwyaf i ddefnyddwyr. Gwnaethom waith asesu helaeth ar dros 70 o gwmnïau sy'n dal dros £1m mewn cronfeydd cwsmeriaid ac a aseswyd fel rhai sydd â risg uchel o fethiant ariannol, gan gynnwys cynllunio darbodus, diogelu a dirwyn i ben. Roedd maes sylweddol o'r gwaith hwn yn golygu ein bod yn gwneud ymyriadau rheoleiddio anffurfiol gydag o leiaf 16 o'r cwmnïau hyn i ddatrys materion cyfalaf neu hylifedd penodol. Arweiniodd hyn at y cwmnïau hynny'n codi cyfalaf neu hylifedd ychwanegol o tua £60m ac felly'n helpu i ddiogelu asedau cwsmeriaid o dros £0.7bn.

Dywedassom hefyd y byddwn yn monitro nifer y digwyddiadau gweithredol. Mae ein data'n dangos bod gostyngiad o 29% mewn digwyddiadau gweithredol ymhlith cwmnïau gwasanaethau talu rhwng 2019 a 2020.

## Sicrhau bod marchnadoedd credyd defnyddwyr yn gweithio'n dda

Fel rhan o'n hymateb i'r pandemig, rydym wedi oedi ein cynlluniau ar gyfer unrhyw waith newydd a fyddai'n arwain at ail-lunio'r farchnad yn sylfaenol. O ganlyniad, ein prif ffocws dros y 12 mis diwethaf fu:

- ein hymateb i coronafeirws
- credyd heb ei ddiogelu

### Canllawiau coronafeirws a gwaith goddefgarwch

#### Gohiriadau talu credyd wedi helpu yn ystod ffyrlo

##### Anita

Mae Anita yn ei 30au canol, yn rhentu, ac mae ganddi efeilliaid 2 flwydd oed. Mae ei phartner yn ddi-waith ac yn chwilio am swydd.

Ar ddechrau'r pandemig, cafodd Anita ei rhoi ar ffyrlo o'i swydd gyllid yn y diwydiant lletygarwch. Fel yr unig enillydd, ac ar 80% o'i chyflog cymharol isel, roedd yn poeni am allu cadw i fyny â'i biliau cartref.

Trefnodd Anita ohirio talu ar ei benthyciad personol ac ar ei chytundeb cyllid modur, gan leihau ei gwariant o £200 y mis.

Canfu Anita fod y broses ymgeisio yn 'eithaf syml'. Dychwelodd i waith llawn amser ar ôl 4 mis ar ffyrlo ac mae bellach yn ad-dalu ei benthyciadau eto'n llawn.



**Rwy'n credu bod pethau'n mynd yn ôl i normal yn gyflym iawn. A bod yn onest, doeddwn i ddim yn teimlo cymaint o effaith ariannol. Mae'n amlwg bod cael y gwyliau talu wedi helpu... Pe bawn wedi cael fy ngwrthod i bwynt, lle'r wyf yn cymryd y cyflog yn llythrennol ac yn ei ddefnyddio ar y benthyciadau, a pheidio â chael y gwyliau talu, byddwn yn bendant wedi ei deimlo'n fwy.**



Gwnaethom gyhoeddi canllawiau brys i helpu cwsmeriaid drwy gyfnod o anhawster dros dro. Ers hynny, rydym wedi ymgysylltu â chwmnïau i nodi ein disgwyliadau ac wedi cynnal adolygiad o'r modd y mae cwmnïau wedi gweithredu'r canllawiau hyn, gan gynnwys sut yr oeddent yn barod i ymateb i'r heriau gweithredol o ddelio â gohirio taliadau a chynyddu nifer y cwsmeriaid mewn trafferthion ariannol. Rydym yn parhau i fonitro cwmnïau, gan gynnwys asesu canlyniadau i gwsmeriaid.

Ym mis Mawrth 2021, gwnaethom gyhoeddi canfyddiadau allweddol ein hadolygiad ar fordeithiau sy'n gysylltiedig â'r coronafeirws, lle gwnaethom asesu sut yr oedd cwmnïau morgeisi a chredydau defnyddwyr yn gweithredu ein Canllawiau Cymorth wedi'u Teilwra (TSG), a gyhoeddwyd ym mis Medi 2020.

Buom yn gweithio ar y cyd â chwmnïau ar yr adolygiad hwn. Gwnaethom gyflwyno cyfres o weminarau ar gyfer y diwydiant gyda ffocws ymddygiadol i'w helpu yn eu cyfathrebu â chwsmeriaid, yn ogystal â mewnwlediadau ar sut i annog cwsmeriaid mewn trafferthion i gysylltu. Mynychodd dros 100 o gwmnïau a chymdeithasau masnach y gweminarau hyn, gan roi adborth cadarnhaol ar eu defnyddioldeb. Canfuom fod cwmnïau wedi symud ymlaen yn dda wrth weithredu'r TSG, gan weithredu'n gyflym i feithrin eu gallu i gefnogi defnyddwyr, ond nodwyd rhai meysydd i'w gwella hefyd.

## Credyd heb ei ddiogelu

### Barclays Bank UK PLC: Barclays Bank PLC a Clydesdale Financial Services Limited (gyda'i gilydd Barclays)

Gwnaethom ddirwyo Barclays £26,056,400 am fethiannau wrth drin cwsmeriaid credyd defnyddwyr a syrthiodd i ôl-ddyledion neu a brofodd anawsterau ariannol. Dyma'r gosb ariannol fwyaf yr ydym wedi'i gosod ar gwmni ar gyfer methiannau credyd defnyddwyr erioed.

Rhwng mis Ebrill 2014 a mis Rhagfyr 2018, roedd rhai cwsmeriaid manwerthu a busnesau bach a oedd wedi cael cynnig credyd defnyddwyr yn cael eu trin yn wael pan oeddent yn mynd i ôl-ddyledion. Gwelsom fod Barclays wedi methu â:

- dilyn ei bolisiau cyswllt cwsmeriaid ar gyfer cwsmeriaid sy'n mynd i ôl-ddyledion
- cael sgysiau priodol gyda chwsmeriaid i helpu i ddeall y rhesymau dros yr ôl-ddyledion
- deall amgylchiadau cwsmeriaid yn iawn

Arweiniodd hyn at Barclays yn cynnig opsiynau anfforddiadwy, neu anghynaliadwy. Gwelsom fod Barclays wedi methu â thrin cwsmeriaid yn deg a/neu weithredu gyda sgil, gofal a diwydrwydd dyladwy.

Fe wnaeth Barclays unioni'r cwsmeriaid hyn yn rhagweithiol, gan dalu dros £273m i o leiaf 1,530,000 o gwsmeriaid ers 2017.

Archwiliodd adolygiad Woolard rôl rheoleiddio ar alw, cyflenwi ac arloesi mewn credyd heb ei ddiogelu. Mae hyn yn cynnwys twf y Prynu Nawr Talu Wedyn (BNPL) heb ei reoleiddio, y cyfeiriwn ato bellach fel Credyd Talu Gohiriedig, a chynhyrchion tebyg i gredyd fel Cynlluniau Ymlaen Llaw Cyflog Cyflogwr. Ym mis Chwefror 2021, cytunodd y Trysorlys y byddwn yn ymgymryd â rheoleiddio gweithgareddau BNPL sydd wedi'u heithrio ar hyn o bryd. Mae'r Llywodraeth yn bwriadu ymgynghori ar y fframwaith rheoleiddio ar gyfer BNPL gyda'r bwriad o osod deddfwriaeth yn ddiweddarach yn y flwyddyn. Byddwn wedyn yn ymgynghori ar ein rheolau ymddygiad ar gyfer y sector.

Pan aseswyd addasrwydd asesiadau credydwyr cwmnïau, gwelsom dorri ein rheolau a'n hegwyddorion. Er mwyn mynd i'r afael â hyn, gwnaethom roi'r gorau i rai cwmnïau rhag benthycu a gofyn i gwmnïau ddigolledu cwsmeriaid yr effeithiwyd arnynt. Nid yw nifer o gwmnïau yn y sector hwn bellach yn masnachu naill ai am nad oeddent yn gallu neu'n amharod i wella safonau neu am nad oeddent yn gallu bodloni eu rhwymedigaethau ar gyfer talu iawndal i ddefnyddwyr am arferion benthycu gwael hanesyddol.

## Mesur cynnydd

Yn ein Cynllun Busnes 2020/21, gwnaethom ymrwymo i fonitro sefyllfa defnyddwyr sydd wedi mynd i orddyled. Dangosodd ein harolwg panel Covid-19 a gynhaliwyd gennym ym mis Hydref 2020 fod 20 miliwn o oedolion yn y DU (38%) wedi gweld eu sefyllfa ariannol naill ai ychydig neu – ar gyfer 7.7 miliwn o'r rhain – yn llawer gwaeth oherwydd Covid-19. Cynyddodd cyfran yr oedolion â gwydnwch ariannol isel o 20% ym mis Chwefror 2020 i 27% ym mis Hydref 2020. Erbyn mis Rhagfyr, bu'n rhaid i dros 8 miliwn o bobl fenthycu mwy o arian nag arfer, gyda'r rhai a oedd yn benthycu £1,000 neu fwy yn cynyddu o 35% i 45% ers Mehefin 2020 (y Swyddfa Ystadegau Gwladol).

## Sicrhau gwerth teg mewn oes ddigidol

Mae gwerth teg i ddefnyddwyr yn allweddol i gystadleuaeth iach ac mae'n sail i ymddiriedaeth defnyddwyr mewn gwasanaethau ariannol. Rydym yn disgwyl i gwmnïau gyflawni hyn drwy ddarparu cynhyrchion a gwasanaethau o ansawdd a phris addas. Rydym am i ddefnyddwyr fod yn hyderus eu bod yn cael gwerth teg ac yn gallu gwneud dewisiadau gwybodus am y gwasanaethau ariannol y maent yn eu dewis.

Roedd y pandemig yn golygu bod angen i ni ailffocysu ein blaenoriaethau. Mae'r gwaith rydym wedi'i wneud yn 2020/21 i gyd yn cyfrannu at sicrhau gwerth teg mewn oes ddigidol. Y canlyniadau ar gyfer hyn yw:

- gall defnyddwyr ddewis o gynhyrchion sy'n diwallu eu hanghenion, am ansawdd a phris addas
- arloesi digidol a chystadleuaeth yn cefnogi mwy o werth i ddefnyddwyr
- nid yw defnyddwyr sy'n agored i niwed yn cael eu hecsbloetio na'u targedu gyda chynhyrchion a gwasanaethau gwerth gwael ac mae mynediad at gynhyrchion a gwasanaethau allweddol yn deg

## Astudiaeth marchnad arferion prisio yswiriant cyffredinol

Ym mis Medi 2020, cyhoeddwyd adroddiad terfynol ein hastudiaeth o'r farchnad ar arferion prisio ar gyfer yswiriant cartref a modur. Gwnaethom gynnig diwygio sylweddol gyda mesurau i wella cystadleuaeth, sicrhau y bydd defnyddwyr yn cael gwerth teg ac i gynyddu ymddiriedaeth y cyhoedd yn y marchnadoedd hyn. Mae hyn yn cynnwys cynnig i sicrhau bod cwsmeriaid yn cael cynnig pris adnewyddu heb fod yn uwch nag y byddent yn cael eu cynnig fel cwsmer busnes newydd ar gyfer yswiriant modur a chartref, a mesurau i sicrhau bod cwmnïau'n ystyried a yw cynhyrchion yn cynnig gwerth teg i gwsmeriaid. Disgwylwn i'r rhwymedïau hyn wella natur a dwyster y gystadleuaeth. Byddai hyn yn golygu bod cwmnïau'n cystadlu mewn ffordd fwy effeithiol ac arloesol, a ddylai arwain at gostau cyffredinol is ar gyfer cyflenwi yswiriant, cystadleuaeth fwy dwys a phrisiau cyfartalog is i gwsmeriaid yn y pen draw. Rydym yn amcangyfrif manteision ein pecyn unioni i ddefnyddwyr o tua £4.2 biliwn dros 10 mlynedd. Cyhoeddwyd datganiad polisi gennym yn cadarnhau ein rheolau terfynol ar 28 Mai 2021. Daw ein rheolau ar brisio adnewyddu i rym ym mis Ionawr 2022 a daw'r rheolau ar lywodraethu cynnyrch i rym ym mis Hydref 2021.

## Cwmnïau rheoli hawliadau

O dan Ddeddf Canllawiau a Hawliadau Ariannol 2018 (FGCA), trosglwyddodd y Senedd reoleiddio cwmnïau rheoli hawliadau i'r FCA. Mae gennym ddyletswydd i wneud rheolau ynghylch ffioedd CMC ar gyfer hawliadau sy'n ymwneud â chynhyrchion a gwasanaethau ariannol gyda'r nod o sicrhau lefel briodol o ddiogelwch rhag taliadau gormodol. Ym mis Ionawr 2021, gwnaethom ymgynghori ar gynigion i fynd i'r afael â niwed i ddefnyddwyr drwy:

- Gyfyngu ar y ffioedd y gall cwmni rheoli hawliadau eu codi ar ddefnyddiwr am hawliad am gynnyrch neu wasanaeth ariannol nad yw'n PPI. Amcangyfrifwn y byddai'r cap arfaethedig ar brisiau yn sicrhau manteision defnyddwyr o tua £9.6 miliwn y flwyddyn.
- Cryfhau'r gofynion i bob CMC roi gwybodaeth i ddefnyddwyr i'w helpu i wneud dewis gwybodus am y gwasanaethau hyn lle mae opsiwn i hawlio am ddim o dan gynllun statudol.



Nod ein cynigion yw sicrhau bod y Cynghorau'n cystadlu â thaliadau teg tra'n rhoi gwybod yn well i gwsmeriaid am y costau, gwerth y gwasanaeth sy'n cael ei gynnig a'r opsiynau sydd ar gael.

## Dyletswydd defnyddwyr

---

Yn 2018, gwnaethom gyhoeddi Papur Trafod ar ddyletswydd gofal a dulliau eraill posibl, i ystyried a allem gryfhau ein fframwaith rheoleiddio, neu'r ffordd yr ydym yn ei gymhwyso. Yn y Datganiad Adborth i'r papur trafod, daethom i'r casgliad bod achos dros newid, ac wedi ymrwymo i ymgynghoriad yn y dyfodol, gan ganolbwyntio ar sut yr ydym yn cymhwyso'r fframwaith rheoleiddio ac Egwyddorion newydd neu ddiwygiedig i gryfhau ac egluro dyletswyddau cwmnïau i ddefnyddwyr.

Gohiriwyd ein gwaith ar yr ymgynghoriad hwnnw oherwydd y pandemig ond, ym mis Mai 2021, gwnaethom gyhoeddi Papur Ymgynghori ar Ddyletswydd Defnyddwyr newydd.

Yr ydym am weld lefel uwch o ddiogelwch i ddefnyddwyr mewn marchnadoedd ariannol manwerthu, lle mae cwmnïau'n cystadlu'n egniol er budd defnyddwyr, gan greu amgylchedd lle mae defnyddwyr yn gallu gwneud penderfyniadau er eu budd eu hunain yn well. Mae ein cynigion yn cynnwys Egwyddor newydd, rhai rheolau trawsbynciol a 4 canlyniad penodol pellach:

- mae cyfathrebu'n arfogi defnyddwyr i wneud penderfyniadau effeithiol, amserol a gwybodus am gynhyrchion a gwasanaethau ariannol.
- mae cynhyrchion a gwasanaethau wedi'u cynllunio'n benodol i ddiwallu anghenion defnyddwyr, a'u gwerthu i'r rhai y maent yn diwallu eu hanghenion
- mae gwasanaeth cwsmeriaid yn diwallu anghenion defnyddwyr, gan eu galluogi i wireddu manteision cynhyrchion a gwasanaethau a gweithredu er eu budd heb rwystr gormodol
- mae pris cynhyrchion a gwasanaethau yn cynrychioli gwerth teg i ddefnyddwyr

Daw'r ymgynghoriad i ben ar 31 Gorffennaf 2021. Ar ôl ystyried ymatebion i'r ymgynghoriad hwn, rydym yn bwriadu gweithredu ein cynigion drwy reolau a chanllawiau a byddwn yn nodi'r testun arfaethedig ar gyfer y rhain mewn ymgynghoriad dilynol. Rydym yn disgwyl cyhoeddi'r ail ymgynghoriad erbyn diwedd 2021 a chyflwyno unrhyw reolau newydd cyn diwedd Gorffennaf 2022.

## Mesur ein cynnydd

---

Bydd ein dull o sicrhau bod y marchnadoedd rydym yn eu rheoleiddio yn sicrhau gwerth teg a monitro canlyniadau i ddefnyddwyr yn rhan annatod o'r ffordd yr ydym yn trawsnewid dros y blynyddoedd nesaf.

## 7 Gwaith trawsbynciol

Mae ein gwaith trawsbynciol yn canolbwyntio ar feysydd sy'n cael effaith eang ar y farchnad. Manylir ar ein gwaith ymadael â'r UE a gwaith rhyngwladol ehangach ym Mhennod 3.

### Newid yn yr hinsawdd a chyllid cynaliadwy

Mae cwmnïau'n ystyried risgiau a chyfleoedd ariannol sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd fwyfwy yn eu penderfyniadau busnes a buddsoddi.

Yn y cyfamser, mae galw buddsoddwyr yn gyrru mwy o fewnlifiadau i gynhyrchion cyllid cynaliadwy. Fodd bynnag, bydd angen buddsoddiad cyfalaf pellach sylweddol i gyrraedd targed pontio'r Llywodraeth o sero net erbyn 2050.

Gan adeiladu ar y blaenoriaethau a nodwyd gennym yn ein [Datganiad Adborth](#) ar y Newid yn yr Hinsawdd a Chyllid Gwyrdd (FS 19/6) ym mis Hydref 2019, cyflwynodd ein prif weithredwr, Nikhil Rathi, themâu allweddol ein strategaeth cyllid cynaliadwy mewn [araith](#) ym mis Tachwedd 2020:

- gwella tryloywder i gyfranogwyr y farchnad a defnyddwyr drwy hyrwyddo datgeliadau da ar hyd y gadwyn fuddsoddi
- meithrin ymddiriedaeth mewn cynhyrchion cyllid cynaliadwy drwy sicrhau bod y farchnad yn darparu offerynnau a chynhyrchion cyllid cynaliadwy sy'n bodloni dewisiadau cynaliadwyedd buddsoddwyr yn wirioneddol
- gweithio gyda'r Llywodraeth, rheoleiddwyr a diwydiant eraill i rannu profiad, datblygu arweiniad ac offer, a darparu cyd-gymorth wrth inni wynebu heriau newid yn yr hinsawdd

#### Tryloywder

Gyda gwell gwybodaeth, bydd cleientiaid a buddsoddwyr mewn sefyllfa well i asesu pa gynhyrchion sy'n diwallu eu hanghenion, sydd hefyd yn cefnogi cystadleuaeth fwy effeithiol rhwng cwmnïau gwasanaethau ariannol.

Ym mis Rhagfyr 2020, [cyflwynwyd](#) rheolau newydd ar gyfer cwmnïau masnachol a restrwyd yn y DU, sy'n gofyn am ddatgeliadau yn unol ag argymhellion y Tasglu ar Ddatgeliadau Ariannol sy'n gysylltiedig â'r Hinsawdd (TCFD). Gwnaethom hefyd gyhoeddi [cynigion pellach](#) i wella datgeliadau sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd ar draws y gadwyn fuddsoddi ar 22 Mehefin 2021.

#### Ymddiriedaeth

Bu diddordeb cymdeithasol cryf a chynyddol mewn cynhyrchion buddsoddi cynaliadwy, ond rhaid i ddefnyddwyr allu ymddiried yn honiadau cwmnïau am eu cynnyrch.

Dechreuasom weithio i helpu i fynd i'r afael â'r posibilrwydd o 'greenwashing' mewn cronfeydd manwerthu. Mae 'greenwashing' yn farchnata sy'n portreadu

cynhyrchion, gweithgareddau neu bolisiâu sefydliad fel rhai sy'n cynhyrchu canlyniadau amgylcheddol cadarnhaol pan nad yw hyn yn wir. Yr ydym wedi datblygu cyfres ddrafft o egwyddorion yn seiliedig ar reolau presennol, gan gynnwys y rhai sy'n mynnu bod cyfathrebu'n 'deg, yn glir ac nid yn gamarweiniol'. Trafodwyd yr egwyddorion hyn mewn cyfarfod gyda'r diwydiant a byddwn yn nodi ein camau nesaf maes o law.

Mae ein gwaith yn y maes hwn wedi'i lywio gan gyfres o arbrofion defnyddwyr a gynhaliwyd gennym ddiwedd 2020. Roedd y rhain yn ein helpu i ddeall yn well pa wybodaeth sy'n dylanwadu ar ddewisiadau defnyddwyr mewn cynhyrchion cynaliadwy. Ein nod yw cyhoeddi canfyddiadau allweddol o'r arbrofion hyn ym mis Gorffennaf 2021.

## Offer

Yn 2019, gwnaethom ni a'r PRA sefydlu'r Fforwm Risg Ariannol Hinsawdd (CFRF) ar y cyd, sy'n dwyn ynghyd uwch gynrychiolwyr y sector ariannol i sbarduno arfer gorau wrth reoli risgiau a chyfleoedd sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd.

Ym mis Mehefin 2020, cyhoeddodd y CFRF ganllaw ar reoli risg ariannol sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd, gan gynnwys datgelu, dadansoddi senarios, rheoli risg ac arloesi. Yn hydref 2020, nododd y CFRF ei raglen waith ar gyfer y dyfodol, sy'n cynnwys adeiladu ar waith y canllaw a ffrwd waith draws-CFRF bwrpasol ar ddata hinsawdd, metrigau a methodolegau. Gall y cydweithio agos hwn rhwng rheoleiddwyr a'r diwydiant helpu i sefydlu arfer da yn y ffordd y mae cwmnïau a reoleiddir yn rheoli risgiau a chyfleoedd sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd ac yn cefnogi'r newid i sero net.

## Arloesedd a thechnoleg

Mae technoleg yn newid y marchnadoedd yr ydym yn eu rheoleiddio'n ddramatig. Mae angen inni gofleidio arloesedd a thechnoleg fel y gallwn barhau i reoleiddio'n effeithiol. Rydym yn annog cwmnïau i dderbyn ffyrdd newydd o wneud pethau er budd defnyddwyr. Rydym hefyd yn helpu cwmnïau sydd â modelau busnes arloesol i ddatblygu gyda chymorth rheoleiddiol pwrpasol, drwy fentrau fel ein Huned Cymorth a Chyngor Uniongyrchol, yn ogystal â darparu 'Regulatory Sandbox' lle gellir profi eu syniadau. Yn ystod y flwyddyn ddiwethaf, gwnaethom hefyd arloesi amgylchedd profi 'Digital Sandbox' o'r radd flaenaf.

Rydym wedi parhau i edrych ar sut y gallwn ddefnyddio ein hoffer arloesi i gefnogi defnyddwyr. Yn ddiweddar, cynhaliwyd TechSprint Grymuso Economaidd Menywod Byd-eang. Daeth y mwyafrif o dimau benywaidd at ei gilydd o'r DU a'r Unol Daleithiau i roi cynnig ar atebion gyda'r nod o ymateb i rai o'r heriau y mae menywod yn arbennig wedi'u gweld yn gwaethygu gan y pandemig. Roedd rhai o'r atebion hyn yn defnyddio ID Digidol a Chyllid Agored, ymhlith pethau eraill. Roedd y digwyddiad hwn hefyd yn hyrwyddo pwysigrwydd talent amrywiol mewn technoleg a data.

## Deallusrwydd artiffisial (AI)

Ar y cyd â Banc Lloegr, rydym wedi sefydlu fforwm preifat cyhoeddus ar AI. Daw hyn â rhanddeiliaid cyhoeddus a phreifat at ei gilydd, gan gynnwys cyrff cyhoeddus eraill yn y DU, i ddeall yn well defnydd ac effaith AI ym marchnadoedd ariannol y DU. Ymhlith y cyfranogwyr mae Swyddfa'r Comisiynydd Gwybodaeth, y Ganolfan Moeseg Data ac Arloesi, Bwrdd Safonau Marchnadoedd FICC a'r Swyddfa Deallusrwydd Artiffisial.

## Cryptoasedau

Gwnaethom barhau â'n gwaith cenedlaethol a rhyngwladol i gefnogi dull cydgysylltiedig o ymdrin â cryptoasedau. Yn genedlaethol, rydym yn gweithio'n agos gyda'r Trysorlys, y BoE a'r PSR o dan y Tasglu Cryptoasedau (CATF) a sefydlwyd gan Ganghellor y Trysorlys yn 2018. Yn rhyngwladol, rydym yn ymgysylltu drwy IOSCO a'r FSB.

Rydym yn parhau i fonitro risgiau cryptoasedau ac rydym wedi gweithio gyda'r aelodau CATF eraill i gefnogi'r Trysorlys gyda'i ymgynghoriad ar hyrwyddo ariannol cryptoasedau (a gyhoeddwyd ym mis Gorffennaf 2020) a'i bapur ymgynghori diweddar ar ddull rheoleiddio'r DU o ymdrin â cryptoasedau a *stablecoins*.

Cyhoeddwyd y papur ym mis Ionawr 2021. Mae'n gofyn am farn ar sut y gall y DU sicrhau bod ei fframwaith rheoleiddio wedi'i arfogi i harneisio manteision technolegau newydd, gan gefnogi arloesedd a chystadleuaeth, tra'n rheoli risgiau i ddefnyddwyr a sefydlogrwydd y farchnad. Mae'r Llywodraeth yn cynnig dull graddol o reoleiddio, gyda cham cyntaf arfaethedig sy'n cyflwyno trefn reoleiddio ar gyfer tocynnau sefydlog a ddefnyddir fel modd o dalu.

Hefyd, mae Rheoliadau Gwyngalchu Arian (MLRs) wedi'u hystyngi i cryptoasedau ac rydym yn parhau i adolygu ceisiadau cwmnïau cryptoasedau yng nghyd-destun y drefn honno.

## Rhwydwaith Arloesi Ariannol Byd-eang (GFIN) a chydweithio rhyngwladol

Rydym yn parhau i gadeirio'r Rhwydwaith Arloesi Ariannol Byd-eang (GFIN), rhwydwaith o dros 70 o reoleiddwyr gwasanaethau ariannol a sefydliadau cysylltiedig sy'n cefnogi arloesedd mewn gwasanaethau ariannol. Drwy ein harweinyddiaeth a'n cyfranogiad yn y GFIN, rydym hefyd yn arwain RegTech, SupTech a ffrydiau gwaith profi trawsffiniol y rhwydwaith i rannu gwybodaeth ryngwladol am ddulliau arloesi a thueddiadau newydd yn y farchnad.

Ym mis Awst 2020, cynhaliwyd Symposiwm RegTech rhithwir gan ddod â rheoleiddwyr ynghyd i rannu mewnwelediadau ar effaith y pandemig ar RegTech a SupTech. Ym mis Hydref 2020, roeddem ymhlith 23 o reoleiddwyr ar draws 5 cyfandir i wahodd cwmnïau i wneud cais i brofi cynhyrchion ariannol arloesol mewn mwy nag 1 wlad fel rhan o'r fenter profi trawsffiniol. Rydym hefyd yn cymryd rhan mewn gwaith arall i gefnogi cydweithredu ac arloesi rhyngwladol mewn awdurdodaethau allweddol, gan gynnwys drwy Bartneriaethau Arloesi Ariannol, Cytundebau Cydweithredu FinTech a Phontydd FinTech.

## Adolygiad Kalifa o Fintech y DU

Yng Nghyllideb 2020, gofynnodd y Canghellor i Ron Kalifa OBE gynnal adolygiad annibynnol i nodi meysydd blaenoriaeth i gefnogi sector FinTech y DU. Mae Adolygiad Kalifa o Fintech y DU yn tynnu sylw at y cyfleoedd i greu swyddi medrus iawn ledled y DU, hybu masnach ac ymestyn mantais gystadleuol y DU dros ganolfannau Fintech blaenllaw eraill. Mae'n gwneud cyfres o gynigion ar gyfer sut y gall y DU adeiladu ar ei chryfderau presennol, creu'r fframwaith cywir ar gyfer arloesi parhaus a chefnogi cwmnïau'r DU i ehangu. Rydym yn dadansoddi'n fanwl argymhellion yr adolygiad a byddwn yn ystyried sut i fynd i'r afael yn fwyaf effeithiol â'r rhai sy'n ein cynnwys. Yn y cyfamser, byddwn hefyd yn bwrw ymlaen ag argymhelliad Adolygiad Kalifa ar gyfer 'Scalebox' sy'n cefnogi cwmnïau sy'n canolbwyntio ar gynyddu technoleg arloesol. Ochr yn ochr â hyn, rydym hefyd yn creu Meithrinfa Reoleiddiol i ddarparu gwell goruchwyliaeth i gwmnïau sydd newydd eu hawdurdodi wrth iddynt ddatblygu a dod i arfer â'u statws rheoleiddio.

## Cyllid agored

Mae'r DU wedi arwain y ffordd yn rhyngwladol wrth ddatblygu bancio agored. Heddiw mae dros 3 miliwn o bobl a busnesau yn y DU yn defnyddio apiau a gwasanaethau bancio agored. Mae cyllid agored yn golygu ymestyn y cysyniad bancio agored i gefnogi mynediad trydydd parti at ddata ariannol cwsmeriaid ar draws ystod ehangach o sectorau a chynhyrchion ariannol. Mae'n caniatáu i gwmnïau ddatblygu gwasanaethau sydd o fudd i ddefnyddwyr a busnesau, gan wella cystadleuaeth, gallu ariannol a chynhwysiant.

Ym mis Mawrth 2021, cyhoeddwyd ein Datganiad Adborth ar gyllid agored. Roedd hyn yn nodi y byddem yn gweithio'n agos gyda'r Llywodraeth drwy ei helpu i asesu dichonoldeb, dyluniad ac amseriad unrhyw ddeddfwriaeth yn y dyfodol ar gyllid agored a mentrau Data Clyfar eraill. Byddwn hefyd yn helpu i gynnull ymdrechion a arweinir gan ddiwydiant i ddatblygu safonau cyffredin i gefnogi cyllid agored ac asesu'r fframwaith rheoleiddio sydd ei angen

## RegData

Rydym am ddefnyddio technoleg i leihau baich adrodd rheoleiddiol ar gwmnïau. Rydym wedi dechrau symud cwmnïau ar draws o system Gabriel i'n platfform casglu data RegData newydd. Mae'r platfform hwn yn rhannu un cofnod adnabod gyda'n system Connect, gan ddarparu gwell llywio ac ymarferoldeb, yn ogystal â chymorth cliriach a negeseuon cadarnhau. Mae RegData yn haws i'w ddefnyddio, i ni ac i'r cwmnïau yr ydym yn eu rheoleiddio.

## Adrodd Rheoleiddiol Digidol (DRR)

Yn ystod y flwyddyn ddiwethaf rydym wedi defnyddio egwyddorion DRR i helpu i ddylunio 2 gasgliad data newydd, sydd wedi lleihau'n sylweddol y baich cyffredinol o gasglu data ar y cwmnïau rydym yn eu rheoleiddio. Rydym hefyd wedi parhau i gydweithio â Banc Lloegr, gan arwain at gyhoeddi llythyr Prif Swyddog Gweithredol ar y Cyd a phapur yn amlinellu map ffordd i drawsnewid casgliadau data.

## Gwasanaethau cymorth cadarn

Mae ein gwasanaeth Cymorth Uniongyrchol yn cefnogi busnesau sy'n lansio gwasanaethau neu gynhyrchion arloesol drwy helpu cwmnïau i ddeall ein rheoliadau, llywio ein prosesau, a helpu i sicrhau bod ein rheoliadau ein hunain yn cadw i fyny ag arloesedd. Derbyniodd 175 o geisiadau yn ystod y 12 mis diwethaf ac mae wedi helpu 50 o gwmnïau. Rhoddodd y tîm gais penodol i gwmnïau wneud cais gyda modelau busnes arloesol a gynlluniwyd i helpu defnyddwyr a chwmnïau i ddelio ag effeithiau'r pandemig ac mae wedi cefnogi sawl cwmni i'w datblygu.

Mae ein gwasanaethau Regulatory Sandbox yn helpu cwmnïau arloesol sy'n ceisio sicrhau manteision i ddefnyddwyr pan fydd llawer yn wynebu heriau oherwydd y pandemig. Derbyniom 22 o fusnesau i garfan 6 i brofi cynhyrchion a gwasanaethau arloesol. Yna, lansiodd carfan 7 gennym, gan ei gwneud yn glir mai ein blaenoriaeth yw cefnogi cynigion sy'n anelu at helpu pobl a'r systemau ariannol y maent yn dibynnu arnynt i ddelio ag effeithiau'r pandemig. Ar gyfer carfan 7 roedd gennym ddiddordeb mewn gweld arloesedd gan gwmnïau sy'n ceisio canfod ac atal twyll a sgamiau, cefnogi cydnerthedd ariannol defnyddwyr sy'n agored i niwed, a gwella mynediad at gyllid i gwmnïau bach. Ym mis Mehefin 2021, cyhoeddwyd bod 13 o gwmnïau wedi'u derbyn i garfan 7 o'r sandbox. Rydym bellach yn darparu'r offer a'r cymorth sydd eu hangen ar y cwmnïau hyn er mwyn dechrau profi'n fyw.

Ym mis Tachwedd 2020, lansiodd ein Cynllun Peilot Digital Sandbox hefyd i roi cymorth i gwmnïau a sefydliadau arloesol sy'n ceisio mynd i'r afael â heriau o'r pandemig. Cymerodd 28 o gwmnïau ran yn y peilot i ddatblygu a phrofi atebion i atal twyll a sgamiau, gwella cydnerthedd ariannol defnyddwyr sy'n agored i niwed a gwella mynediad at gyllid i gwmnïau bach. Darparodd y peilot gymorth, gan gynnwys mynediad i asedau data synthetig, i gynhyrchion a gwasanaethau ar gam datblygu 'prawf cysyniad' cynnar. Byddwn yn parhau i ddatblygu a mireinio ein Digital Sandbox yn y flwyddyn i ddod drwy redeg ail garfan sy'n canolbwyntio ar Gyllid cynaliadwy.

## Strategaeth ddata

Ym mis Ionawr 2020, gwnaethom gyhoeddi ein strategaeth ddata yn amlinellu ein hamcanion i ddefnyddio pŵer data a dadansoddeg uwch i drawsnewid sut rydym yn rheoleiddio ac yn lleihau'r baich ar gwmnïau.

Dechreuodd y gwaith ar gyflawni ein strategaeth ddata dros flwyddyn yn ôl. Yn dilyn yr argymhellion a wnaed yn adolygiadau annibynnol ICF a Connaught, rydym yn cydnabod ei fod yn chwarae rhan ganolog yn ein galluogi i gyflawni ein nodau trawsnewid ehangach. Bydd yn sicrhau:

- y gallwn ddefnyddio data a thechnoleg i nodi, rhagweld a blaenoriaethu risgiau ar draws pob sector
- y gall cydweithwyr ymddiried a chael gafael ar y data a'r dadansoddiad sydd eu hangen arnynt mewn systemau gwydn
- ein bod yn awtomeiddio prosesau i gynyddu cysondeb, ansawdd a chyflymder ein gwaith

Yn ystod y flwyddyn ddiwethaf, rydym wedi creu model gweithredu data a dadansoddeg sy'n rhoi ein harbenigwyr data ochr yn ochr â'n harbenigwyr busnes, gan eu galluogi i gydweithio a datrys problemau gan ddefnyddio data. Mae hyn wedi ein galluogi i ddatblygu a chymhwyso sawl offer yn sy'n ein helpu i nodi, rhagweld a blaenoriaethu risg ar draws pob sector. Mae'r offer hyn nid yn unig yn rhan annatod o wella ein mewnwelediadau, ond hefyd yn ein helpu i awtomeiddio prosesau â llaw, sy'n golygu y gallwn dreulio mwy o amser ar weithredu.

## Llwyfannau digidol strategol

Rydym hefyd yn cydnabod, er mwyn manteisio'n llawn ar y cyfleoedd y gall data a dadansoddeg uwch eu cynnig, fod yn rhaid inni gael y seilwaith technegol sylfaenol priodol a'r sylfeini data craidd ar waith, gyda llywodraethu cryf, sgiliau data ac arbenigedd.

Ers mis Ionawr 2020 rydym wedi gweithredu llwyfannau digidol strategol newydd, gan gynnwys llyn data (ystorfa ganolog ar gyfer data'r FCA), gallu delweddu ar draws y fenter a system rybuddio newydd sy'n seiliedig ar reolau. Mae'r cyfuniad o'r offer hyn yn ein galluogi i dynnu mewnwediadau newydd o'n data drwy gyfuno setiau data a darparu ffordd newydd o fonitro risg ar draws nifer o ddangosyddion. Mae hyn yn ei gwneud yn haws nodi tueddiadau neu feysydd i'w harchwilio ar draws poblogaethau o gwmnïau, sectorau neu gynhyrchion.

Ceir rhagor o fanylion ar ein [tudalen we](#) strategaeth ddata.

## Gwytnwch gweithredol

Gwnaethom gyhoeddi ein rheolau terfynol ar [adeiladu cydnerthedd gweithredol yn y sector ariannol](#) ochr yn ochr â Banc Lloegr a PRA ym mis Mawrth 2021. Mae'r rheolau'n berthnasol i'r cwmnïau rydym yn eu rheoleiddio sy'n cael yr effaith fwyaf posibl os aiff pethau o chwith. Bydd ein polisi yn helpu cwmnïau a'r sector ariannol ehangach i atal, addasu, ymateb i, adfer a dysgu o amhariadau gweithredol.

Mae gan gwmnïau tan 31 Mawrth 2022 i gymhwysu'r rhan fwyaf o agweddau ar y polisi, gan gynnwys nodi gwendidau wrth weithredu eu gwasanaethau busnes pwysig. Yna, mae gan gwmnïau tan fis Mawrth 2025, fan bellaf, i fod wedi gwneud y newidiadau a'r buddsoddiad angenrheidiol i fynd i'r afael â'r gwendidau hyn er mwyn sicrhau eu bod yn gweithredu'n gyson mewn ffordd sy'n amddiffyn cwsmeriaid a marchnadoedd rhag tarfu a fyddai'n achosi niwed na ellir ei rheoli.



## Troseddau ariannol

### Goldman Sachs International (GSI):

Rydym ni, ynghyd â'r PRA, wedi dirwyo GSI £96.6m am fethiannau rheoli risg mewn cysylltiad â 1MDB.

Mae 1MDB yn gwmni datblygu sy'n eiddo i'r wladwriaeth ym Malaysia sydd wedi bod yng nghanol honiadau embeslad biliwn o ddoleri. Buom ni a'r PRA yn gweithio ochr yn ochr â nifer o reoleiddwyr tramor a phartneriaid gorfodi'r gyfraith. Roedd ein dirwyon cyfunol yn rhan o benderfyniad a gydlynwyd yn fyd-eang o \$2.9 biliwn yn yr UD a gyrhaeddwyd gyda Goldman Sachs Group Inc. a'i is-gwmnïau yn y DU, yr Unol Daleithiau a Singapore, gan gynnwys GSI. Gosodwyd cosbau'r FCA a PRA o ganlyniad i fethiannau rheoli risg GSI yn ei rôl o danysgrifennu, prynu a threfnu 3 bond 1MDB. Canfu ein hymchwiliad fod GSI wedi methu ag ymateb yn briodol i risgiau troseddau ariannol, gan gynnwys honiadau o lwgrwobrwyo a chyfranogiad unigolyn yr oedd gan GSI bryderon difrifol yn ei gylch.

Hon oedd y flwyddyn ariannol lawn gyntaf i ni fod yn gyfrifol am asesu mesurau atal gwyngalchu arian (AML) busnesau cryptoasedau: cawsom 223 o geisiadau cofrestru gan y busnesau hyn erbyn 10 Ionawr 2021. Mae busnesau cryptoasedau yn peri mwy o risgiau o droseddau ariannol, felly rydym yn defnyddio dull asesu cadarn ar ein porth, gan ganolbwyntio ar ddigonolrwydd systemau a rheolaethau sydd ar waith i ganfod, tarfu ac oedi trafodion anghyfreithlon. Rydym hefyd yn asesu ffitrwydd a phriodoldeb y cwmni, personél allweddol a pherchnogion buddiol yn y pen draw. Nid yw nifer sylweddol uchel o fusnesau yn bodloni'r safonau gofynnol o dan y Rheoliadau Gwyngalchu Arian, gan arwain at nifer sylweddol o fusnesau'n tynnu eu ceisiadau'n ôl. Rydym hefyd wedi rhestru 138 o gwmnïau (Mehafin 2021) ar gofrestr sy'n wynebu'r cyhoedd yr ydym wedi nodi'n rhagweithiol ei bod yn masnachu heb wneud cais i gofrestru.

Yng Nghynllun Troseddau Economaidd 2019 y DU, gwnaethom ymrwymo i gryfhau ein goruchwyliaeth AML ac rydym bellach wedi mireinio ein dull o oruchwyllo rheolaethau sefydliadau. O ganlyniad, byddwn yn cynnal asesiadau mwy manwl o gwmnïau risg uwch ac ehangder ehangach o ymyrraeth oruchwyllo ar draws y gweddill. Bydd y dull hwn hefyd yn cael ei arwain gan ddata, gan ddefnyddio amrywiaeth o ffynonellau gwybodaeth fel y gallwn ganolbwyntio ein hadnoddau lle mae'r risgiau mwyaf difrifol. Er mwyn cefnogi'r dull hwn, ar ddiwedd mis Mawrth 2021 gwnaethom gynyddu nifer y cwmnïau y mae angen iddynt gyflwyno data sy'n gysylltiedig â throseddau ariannol. Mae'r ddirwy o £37.8m a godwyd gennym ar Commerzbank AG ym mis Mehefin 2020 yn dangos y canlyniadau i gwmnïau ariannol o fethu â sefydlu systemau a rheolaethau AML digonol.

Mae'r Swyddfa Goruchwyllo AML y Corff Proffesiynol (OPBAS) yn parhau i yrru safonau goruchwyllo gwell gan oruchwylwyr cyrff proffesiynol (PBSs) yn y sectorau cyfreithiol a chyfrifyddiaeth. Fodd bynnag, mae mwy i'w wneud o hyd, yn enwedig gyda PBSs y mae eu heffeithiolrwydd yn llusgo y tu ôl i'w cyfoedion. Er mwyn mynd i'r afael â hyn, rydym wedi parhau i weithredu'n gyflym, gan gynnwys defnyddio ein pwerau i gyfarwyddo PBSs i gymryd camau penodol pan fo hynny'n briodol ac yn gymesur. Rydym hefyd wedi cyflawni gwelliannau mewn gwybodaeth a rhannu gwybodaeth rhwng gorfodi'r gyfraith, PBSs a goruchwylwyr AML eraill, er enghraifft drwy fwy o allbynnau gan y Gweithgorau Arbenigol Rhannu Gwybodaeth (ISEWGs). Mae'r rhain yn cynnwys atgyfeiriadau gan y Ganolfan Troseddau Economaidd Genedlaethol (NECC) i PBSs ar ymchwiliadau byw, canllawiau sector-benodol i helpu ymholiadau gorfodi'r gyfraith, a rhybuddion bygythiad wedi'u teilwra i dynnu sylw at risgiau neu dueddiadau.

## Diwylliant mewn gwasanaethau ariannol

### Gyrwyr diwylliant

Mae diwylliannau iach y mae cwmnïau'n eu hasesu, eu deall a'u rheoli'n effeithiol yn lleihau'r potensial ar gyfer niwed. Rydym wedi parhau i archwilio pynciau allweddol sy'n effeithio ar ddiwylliannau iach gyda chwmnïau a'r gymuned academiaidd, gan ganolbwyntio ar 4 sbardun allweddol i ymddygiad – diben, arweinyddiaeth, ymagwedd at bobl, a llywodraethu.

Mae'r pandemig wedi trawsnewid ffyrdd o weithio ac wedi cyflwyno cyfle i sbarduno newid diwylliant. Ym mis Medi 2020, darlledwyd gweminar gyda phanelwyr arbenigol yn archwilio rôl arweinyddiaeth wrth yrru diwylliannau iach mewn byd ôl-coronafeirws.

Rydym yn parhau i asesu a gwerthuso i ba raddau y mae polisiau ac arferion cydnabyddiaeth cwmnïau yn hyrwyddo diwylliannau iach ac yn lleihau niwed. Fel rhan o Drefn Ddarbodod y Cwmnïau Buddsoddi (IFPR), rydym wedi ymgyngori ar God Taliadau newydd ar gyfer cwmnïau buddsoddi a reoleiddir. Rydym hefyd wedi diwygio'r rheolau cydnabyddiaeth ariannol ar gyfer banciau, cymdeithasau adeiladu a chwmnïau buddsoddi dynodedig PRA i ystyried y pumed Gyfarwyddeb Gofynion Cyfalaf (CRD V).

Cynhaliodd y Bwrdd Sefydlogrwydd Ariannol (FSB) Adolygiad Cymheiriaid i asesu effeithiolrwydd cyfundrefn taliadau'r DU. Buom yn gweithio gyda'r PRA a'r Trysorlys i roi gwybodaeth i dîm Adolygu Cymheiriaid yr FSB am ddull rheoleiddio a goruchwyllo'r DU o ymdrin â chydabyddiaeth. Mae'r adroddiad yn asesiad cadarnhaol o'r FCA a'i rôl o ran hyrwyddo safonau rhyngwladol, ein hymrwymiad i'r Uwch Reolwyr a'r Drefn Ardystio a safonau ymddygiad a diwylliant uchel.

### Uwch Reolwyr a Chyfundrefn Ardystio (SM&CR)

Drwy annog mwy o atebolrwydd unigol a gosod safon newydd o ymddygiad personol, mae'r SM&CR yn hanfodol i ymgorffori diwylliannau iach mewn cwmnïau.

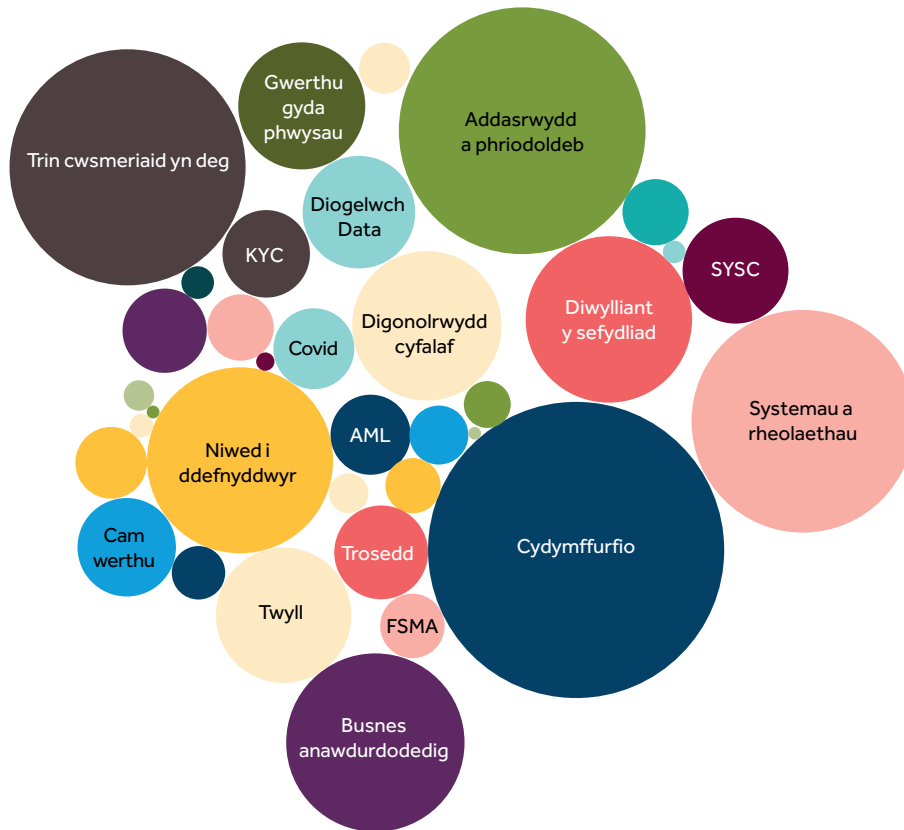
Ym mis Rhagfyr 2020, gwnaethom ymestyn y SM&CR i feincnodi gweinyddwyr. Mae'r SM&CR bellach yn cwmpasu pob cwmni sydd wedi'i awdurdodi gan y FSMA. Cafodd cwmnïau a reoleiddir yn unigol a ddaeth yn ddarostyngedig i'r SM&CR ar 9 Rhagfyr 2019 gyfnod trosiannol o 1 flynedd i ardystio gweithwyr perthnasol fel rhai addas a phriodol a darparu hyfforddiant staff ar y Rheolau Ymddygiad. Er mwyn rhoi amser pandemig i gwmnïau yr effeithir arnynt gan amser y pandemig i weithredu'r Drefn Ardystio yn llawn ac i hyfforddi staff yn effeithiol yn y Rheolau Ymddygiad, gwnaethom ymestyn y terfynau amser hyd at 31 Mawrth 2021. Gwnaethom ymgynghori ar y newidiadau hyn ym mis Gorffennaf 2020 a gwnaethom reolau terfynol ym mis Hydref 2020. Rydym wedi parhau i gefnogi cwmnïau drwy gyhoeddi ein disgwyliadau o ran sut y dylent asesu ffitrwydd a phriodoldeb a darparu hyfforddiant Rheolau Ymddygiad.

Gan gydnabod bod angen i gwmnïau yr effeithir arnynt yn uniongyrchol gan y pandemig adolygu eu trefniadau llywodraethu, gwnaethom gyhoeddi ein disgwyliadau i helpu cwmnïau i gymhwyso'r SM&CR. Roedd hyn yn cynnwys dyrannu cyfrifoldebau Uwch Reolwr a threfniadau dros dro ar gyfer absenoldebau.

### Chwythu'r chwiban

Mae adroddiadau chwythu'r chwiban yn ffynhonnell hanfodol o'n gwybodaeth. Maent yn rhoi cipolwg unigryw i ni ar y sectorau a'r cwmnïau rydym yn eu rheoleiddio, gan ein helpu i wneud ein gwaith a diogelu defnyddwyr. Rydym yn asesu pob adroddiad a dderbyniwn ac yn eu defnyddio i weithredu, neu i helpu i lywio ein strategaethau goruchwyllo a gorfodi ar gyfer sectorau a chwmnïau.

Rhwng mis Ebrill 2020 a mis Mawrth 2021, gwnaethom reoli ac asesu 1,046 o adroddiadau chwythu'r chwiban. Roedd y rhain yn cynnwys 894 o ddatgeliadau cymwys o fewn ystyr adran 43B o Ddeddf Hawliau Cyflogaeth 1996; ac sy'n dod o fewn y materion y mae'r person hwnnw wedi'u rhagnodi mewn perthynas â hwy. Roeddent hefyd yn cynnwys 2,754 o honiadau ar wahân. Y themâu honiadau a adroddwyd amlaf oedd:



Cawsom 55 o adroddiadau hefyd am honiadau sy'n benodol i Covid. Roedd honiadau ynghylch Covid yn cynnwys gweithwyr yn dweud wrthym am gam-drin staff, gan ddisgwyl iddynt weithio tra'u bod ar ffyrlo, cynllunio parhad busnes gwael a defnyddio'r pandemig fel modd o ddiswyddo staff. Cawsom adroddiadau hefyd am staff nad ydynt yn trin cwsmeriaid yn deg yn erbyn mesurau a nodwyd gennym i helpu defnyddwyr yn ystod y pandemig, megis gohirio taliadau ar gyfer credyd defnyddwyr.

Yn gyffredinol, nifer yr adroddiadau a gawsom ar gyfer 2020/21 oedd 1,046 o'i gymharu â 1,100 yn 2019/20 – gostyngiad o 54.

Ar ddiwedd mis Mehefin 2021, roedd y 1,046 o adroddiadau wedi arwain at y canlyniadau a ganlyn:

- mewn 15 achos, gwnaethom gymryd camau sylweddol i liniaru niwed – gall hyn gynnwys camau gorfodi, a166, neu amrywio caniatâd
- mewn 135 o achosion, gwnaethom gymryd camau i liniaru niwed – gall hyn gynnwys ysgrifennu at gwmni neu ymweld ag ef, gofyn am wybodaeth gan gwmni, neu ofyn i gwmni dystio i gydymffurfio â'n rheolau
- helpu 145 o achosion i lywio ein gwaith ac roeddent yn berthnasol i atal niwed, ond ni arweiniodd at unrhyw gamau penodol
- ystyriwyd nad oedd 97 o achosion yn berthnasol i atal niwed
- mae 654 o achosion yn dal i gael eu hasesu i bennu eu canlyniad

Ym mis Mawrth 2021, lansiodd ein hymgyrch gyfathrebu allanol gyntaf ar gyfer Chwythu'r Chwiban 'yn gyfrinachol, yn hyderus'. Fel rhan o'r ymgyrch, gwnaethom gyhoeddi deunyddiau i gwmnïau eu rhannu â gweithwyr, yn ogystal â thynnu sylw at yr ymgyrch drwy ein digwyddiadau i annog unigolion i fod â hyder i gamu ymlaen. Rydym am wella'r broses ar gyfer y rhai sy'n chwythu'r chwiban sy'n cysylltu â ni, ac mae cyfathrebu clir yn chwarae rhan bwysig yn hyn. Rydym hefyd wedi gwella'r wybodaeth sydd ar gael ar ein gwefan am ein gwasanaeth a'n hymagwedd tuag at chwythu'r chwiban.

## 8 Gwaith y sector

Mae ein gwaith Sector yn canolbwyntio ar ganlyniadau a nodir yn ein Cynllun Busnes 2020/21, yn rhoi'r wybodaeth ddiweddaraf am sut rydym wedi cyflawni yn eu herbyn a lle bu angen ailffocysu ein hymdrechion.

### Marchnadoedd cyfanwerthu ac ariannol

Mae marchnadoedd ariannol cyfanwerthu iach yn bwysig i economi'r DU ac yn fyd-eang. Maent yn cyflawni ystod eang o anghenion ariannol ar gyfer cwmnïau anariannol, llywodraethau a sefydliadau ariannol.

Roedd ein gwaith yn y maes hwn yn ystod y pandemig yn canolbwyntio ar sicrhau bod marchnadoedd yn parhau i fod ar agor ac yn drefnus. Gwnaethom addasu ein dull goruchwyllo i adlewyrchu'r amgylchedd sy'n newid, a chyhoeddi canllawiau, gan gyhoeddi gwybodaeth lle bu angen i gefnogi'r marchnadoedd yn ystod y cyfnod anodd hwn.

Ym mis Mai 2020, cyhoeddwyd ein cylchlythyr, [Market Watch](#), a oedd yn nodi ein disgwyliadau o ran ymddygiad yn y farchnad yn ystod cyfnod o godi cyfalaf cynyddol a threfniadau gweithio amgen oherwydd coronafeirws. Rydym hefyd wedi cymryd cam pwysig tuag at ddiwedd LIBOR drwy gyhoeddi'r dyddiadau y bydd paneli LIBOR yn dod i ben.

### Trosglwyddo trefnus o LIBOR

Gan weithio ochr yn ochr â Gweinyddiaeth Meincnod ICE (IBA), gweinyddwr LIBOR, rydym bellach wedi nodi llwybr clir ar gyfer diwedd meincnodau LIBOR. Gydag awdurdodau byd-eang eraill, rydym wedi cefnogi gweithredu'r Gymdeithas Cyfnewidiadau a Deilliadau Rhyngwladol (ISDA) ar gyfer deilliadau sy'n gysylltiedig â LIBOR, a ddaeth i rym ym mis Ionawr. Adeiladwyd y gostyngiadau hyn drwy ymgynghoriadau lluosog ar draws sectorau ac awdurdodaethau ac mae'n sail i gyfraddau cyfnewid teg ar gyfer llawer o drefniadau pontio, gan gynnwys yn y farchnad arian parod. Rydym yn amcangyfrif bod 97.5% o ddeilliadau cyfradd llog sterling bellach yn cael eu cwmpasu gan gwympiadau cadarn drwy brotocol ISDA a mecanweithiau tebyg a fabwysiadwyd drwy glirio tai.

Ochr yn ochr â Banc Lloegr, rydym wedi parhau i weithio'n agos gyda'r diwydiant i gefnogi newid trefnus o LIBOR ac i sicrhau bod cwsmeriaid yn cael eu trin yn deg. Rydym ni a'r PRA wedi bod yn glir ein bod yn disgwyl i gwmnïau a reoleiddir weithredu eu cynlluniau pontio yn unol â'r amserlenni a argymhellir gan y diwydiant ar draws sterling ac arian cyfred LIBOR eraill.

Mae Deddf Gwasanaethau Ariannol 2021 yn rhoi pwerau newydd i ni hyrwyddo dirwyn LIBOR i ben yn drefnus. Ym mis Tachwedd 2020, gwnaethom gyhoeddi ymgynghoriadau ar ein dull arfaethedig o arfer rhai o'r pwerau newydd hyn. Ym mis Mawrth 2021, gwnaethom gyhoeddi 2 ddatganiad polisi a 2 ddatganiad adborth. Mae'r rhain yn nodi ein polisi terfynol ar ddynodi meincnod anghynrychioliadol ac yn gofyn am newidiadau i feincnod critigol, gan gynnwys i'r fethodoleg. Ym mis Mehefin, gwnaethom gyhoeddi ymgynghoriad pellach ar ein penderfyniad arfaethedig i fynnu newid methodoleg ar gyfer chwe gosodiad sterling ac yen LIBOR. Rydym hefyd wedi ymgynghori ar ein dull arfaethedig o arfer ein pwerau newydd dros ddefnyddio meincnodau critigol, megis LIBOR, sy'n cael eu dirwyn i ben.

## Marchnadoedd glân sy'n ei gwneud yn anodd cyflawni cam-drin y farchnad a throseddau ariannol

Roedd ffactorau allanol fel ymadael â'r UE a'r pandemig yn sbardunau newid sylweddol yn ystod y flwyddyn. Gwnaethom fonitro amgylchedd y farchnad sy'n newid ac addasu ein dull goruchwyllo i adlewyrchu hyn, gan gyhoeddi canllawiau'n gyflym a chyhoeddi gwybodaeth lle bo angen. Roedd hyn yn cynnwys Primary Market Bulletin 28 a Market Watch 63 ym mis Mai 2020. Drwy ymgysylltu â chwmnïau ar weithredu eu systemau gwyliadwriaeth, a datblygu ein rhybuddion gwyliadwriaeth, gwnaethom sicrhau y gallem ni a'n cwmnïau ganfod cam-drin posibl yn y farchnad yn fwy effeithiol drwy gydol y flwyddyn.

Mae data pellach ar gyfer ein gwaith yn ein cyhoeddiad blynyddol o [Ystadegau Glendid y Farchnad \(MC\)](#) ar gyfer marchnadoedd ecwiti'r DU.

## Marchnadoedd cyfanwerthu sy'n darparu amrywiaeth o gynhyrchion a gwasanaethau o werth uchel ac o ansawdd da i gyfranogwyr y farchnad

Gohiriwyd y dyddiad cau ar gyfer ymateb i'n Galwad am Fewnbynu (CFI) ar 'Cyrchu a defnyddio data cyfanwerthu' o fis Hydref 2020 i fis Ionawr 2021 i roi mwy o amser i'r farchnad ymateb yn ystod y pandemig. Mae'n edrych ar ddefnydd a gwerth data a dadansoddeg uwch mewn marchnadoedd ariannol cyfanwerthol, yn awr ac yn y dyfodol. Bydd yr ymatebion yn ein helpu i ddeall yn well sut mae cwmnïau'n cael gafael ar ddata a dadansoddeg uwch a'u defnyddio, yn asesu'r gwerth a gynigir i gyfranogwyr y farchnad ac os yw'n cael ei werthu a'i brisio'n gystadleuol.

## Marchnadoedd yn parhau'n drefnus mewn amrywiaeth o amodau marchnad

Achosodd y pandemig sioc ddigynsail i weithgarwch economaidd, gyda rhai o'r gostyngiad mwyaf mewn prisiau asedau ers y cwmp yn 1987. Cyfrannodd yr ansicrwydd a'r cynnydd mawr mewn ansefydlogrwydd at ddirywiad sylweddol yn hylifedd gwahanol ddsbarthiadau asedau yn ystod mis Mawrth 2020.

Ein nod cyffredinol oedd cadw marchnadoedd yn agored ac yn gweithio'n effeithiol gan ganolbwyntio ar wydnwch gweithredol. Nod ein hymyriadau yn y marchnadoedd cyfanwerthu oedd lleihau beichiau ac ansicrwydd i gorfforaethau a'u cynghorwyr, yn ogystal â nodi ein disgwyladau ar gyfer cwmnïau gwasanaethau ariannol sy'n defnyddio modelau gweithio o gartref (WFH) ar adegau o fasnachu uchel.

Adferwyd lefelau iach o fis Ebrill ymlaen a chafodd hylifedd marchnadoedd eilaidd ei adfer dros yr wythnosau nesaf ar draws pob marchnad.

Profodd gwydnwch gweithredol lleoliadau masnachu i fod yn gadarn a gan bontio'n gyflym ac yn llwyddiannus i weithio o bell yn llawn heb amharu ar ddefnyddwyr. Yn ystod brig yr ansefydlogrwydd ym mis Mawrth ac Ebrill, parhaodd ein marchnadoedd yn weithredol, er gwaethaf y cynnydd sydyn mewn gweithgarwch masnachu a bron pob cyfranogwr, gan gynnwys masnachwyr a staff lleoliadau masnachu, yn gweithio o bell. Yn gyffredinol, gwelsom fod y rhan fwyaf o farchnadoedd yn cynnal gweithrediadau swyddogaethol yn ystod y cyfnod hwn.

Er bod symudiadau digynsail ym mhrisiau'r farchnad wedi arwain at fwy o amrywiadau a galwadau elw cychwynnol, roedd marchnadoedd deilliadau yn gallu ymdrin â'r cynnydd a'r elw drwy eu fframwaith rheoli risg ac ni nodwyd unrhyw ddigwyddiadau mawr.

Yn yr un modd, newidiodd marchnadoedd yn drefnus ar ddiwedd cyfnod gweithredu Brexit i amgylchedd rheoleiddio newydd y DU ar ôl i'r DU adael yr Undeb Ewropeaidd.

## Marchnadoedd yn diwallu anghenion defnyddwyr

Oherwydd y pandemig, gwnaethom ddad-flaenoriaethu ein gwaith adolygu traws-gwmni rhagweithiol ar weithredu'r drefn ardystio a'n gwaith ar gydnabyddiaeth ariannol. Rydym yn parhau i weithio gyda chwmnïau i gryfhau llywodraethu ac atebolrwydd priodol drwy'r SM&CR, er enghraifft, drwy waith achos adweithiol.

Yn ein Cynllun Busnes ar gyfer 2020/21, dywedasom ein bod yn disgwyl cyflwyno trefn ddarbodus fwy peryglus ar gyfer cwmnïau buddsoddi yn ystod 2021. Gelwir hyn yn drefn ddarbodus y cwmni buddsoddi (IFPR) a'r bwriad yw cyflawni'r un canlyniadau ag y bydd y Rheoliad Cwmni Buddsoddi ar draws yr UE. Bydd yn dod i rym o fis Ionawr 2022.

Er mwyn cefnogi cyflwyniad yr IFPR, cyhoeddwyd papur trafod gennym ym mis Mehefin 2020. Gwnaethom ddilyn hyn gyda gweminar ym mis Awst 2020 ac ymgysylltu â chwmnïau buddsoddi a chymdeithasau masnach yr effeithiwyd arnynt. Ym mis Rhagfyr 2020 cyhoeddwyd y cyntaf mewn cyfres o 3 ymgynghoriad ar ein cynigion, ac ym mis Ebrill 2021 cyhoeddwyd yr ail ymgynghoriad gennym. Gwnaethom gyhoeddi'r Datganiad Polisi a'r rheolau terfynol o'r ymgynghoriad cyntaf ym mis Mehefin 2021.

## Rheoli buddsoddiadau

Mae'r sector hwn yn cyfrannu'n allweddol at economi'r DU. Mae'n bwysig ein bod yn annog sector cystadleuol sy'n gweithio'n dda, yn wydn, yn weithredol ac yn darparu ystod o gynhyrchion gwerth da i fuddsoddwyr sefydliadol a manwerthu mewn marchnad lân a threfnus.

Mae'r sector rheoli buddsoddi yn ymdrin â rheoli asedau, gwasanaethau cyfryngol a chyingor sefydliadol, a gwasanaethau cadw a gweinyddu buddsoddi.

## Buddsoddwyr yn cael cynnyrch a gwasanaethau o ansawdd uchel, gwerth teg

Yn dilyn ein Hastudiaeth o'r Farchnad Rheoli Asedau yn 2017, cyflwynasom amrywiaeth o rwymedïau i yrru mwy o gystadleuaeth ar bris yn y sector ac felly sicrhau gwell gwerth i fuddsoddwyr. Roedd y rhwymedïau hyn yn cynnwys gofyniad ar reolwyr cronfeydd awdurdodedig (AFM) i gynnal asesiadau blynyddol o werth (AoV) ar gyfer pob un o'u cronfeydd ac i gynhyrchu adroddiadau yn nodi eu casgliadau.

Yn 2020, dechreuwyd ar y gwaith o adolygu ansawdd yr AoV ac adrodd dilynol. Er bod ein gwaith wedi'i ohirio oherwydd blaenoriaethau pandemig eraill, yn 2020 a 2021 buom yn ymweld â 18 o gwmnïau ac yn cynnal adolygiadau desg o adroddiadau cwmnïau eraill.



Aseswyd pa mor dda yr oeddent wedi perfformio yn eu hasesiadau gwerth blwyddyn gyntaf. Gwelsom fod y cwmnïau hyn wedi gwneud cynnydd da o ran symud buddsoddwyr o ddosbarthiadau rhannu taliadau uchel i ddosbarthiadau rhatach yn yr un gronfa sy'n cynnig yr un hawliau'n sylweddol. Fodd bynnag, yn aml mae angen i gwmnïau ddatblygu eu hasesiadau gwerth ymhellach mewn meysydd fel asesu perfformiad, costau rheolwr cronfa awdurdodedig ac arbedion maint er mwyn cydymffurfio â llythyr ac ysbryd ein rheolau.

Gwnaethom gwblhau ein hadolygiad o Reolwyr Cronfeydd Awdurdodedig (AMFs) sy'n 'westeiwyr' yn 2021. Yn ystod yr adolygiad, buom yn ymweld ag amrywiaeth o gwmnïau sy'n gweithredu'r model busnes hwn. Aseswyd nifer o feysydd gan gynnwys digonolrwydd eu hadnoddau ariannol ac anariannol, eu rheolaeth dros wrthdaro buddiannau ac ansawdd eu trefniadau llywodraethu. Adroddwyd ein canfyddiadau ar 30 Mehefin 2021.

Yn ystod y flwyddyn ddiwethaf, rydym wedi parhau i annog cwmnïau, gan gynnwys rheolwyr asedau, i weithredu cynlluniau pontio LIBOR mewn ffordd amserol a phriodol ar ran eu cronfa a'u cleientiaid sefydliadol, gan addasu ein dull o ymdrin â gofynion y pandemig. Mae ein hymgysylltiad â'r rheolwyr asedau mwyaf yn dangos i ni fod ganddynt gynlluniau priodol ar waith a'u bod yn eu gweithredu.

Rydym wedi gweithio gyda Banc Lloegr a chymheiriaid rhyngwladol ar y rôl y mae cronfeydd yn ei chwarae mewn cyllid nad yw'n arian banc, ac yn arbennig yr heriau o gronfeydd penagored sy'n dal asedau anhylif yn ogystal â chronfeydd y farchnad arian. Rydym yn ymgynghori ar reolau i greu cronfa Asedau Hirdymor i ganiatáu i arian ddal asedau sy'n cael eu rhoi ar waith yn fwy effeithiol.

## Bancio manwerthu

Mae'r sector bancio manwerthu yn cyflawni rôl hanfodol yn yr economi. Mae tua 73 miliwn o gyfrifon cyfredol a 4 miliwn o gyfrifon busnes yn y DU, a chyfanswm adneuron manwerthu yw tua £1.5 triliwn. Ym mis Chwefror 2021, gwnaethom gyhoeddi ein strategaeth oruchwylio ar gyfer y portffolio bancio manwerthu mewn llythyr Annwyl Brif Swyddog Gweithredol, lle amlinellwyd ein barn am y 4 risg allweddol o niwed y mae gweithgareddau banciau manwerthu yn debygol o'u hachosi dros y 2 flynedd nesaf.

Yn ystod 2020/21, rydym wedi canolbwyntio ein hadnodd ar weithgareddau sy'n gysylltiedig â'r pandemig, i gefnogi mynediad parhaus defnyddwyr at arian parod a gwasanaethau bancio hanfodol. Rydym wedi rhoi mwy o fanylion yn ein 'Ymateb i coronafeirws' ym Mhennod 2, a blaenoriaeth ein cynllun busnes 'Gwneud taliadau'n ddiogel ac yn hygyrch' ym Mhennod 6.

### Atal gwyngalchu arian

Yn ystod 2020, yn ogystal â'n camau goruchwylio parhaus anffurfiol, ymdriniwyd â 97 o achosion yn ymwneud ag AML, a roddwyd ar waith 1 Hysbysiad Gofyniad Gwirfoddol (VREQ), wedi datblygu asesiadau 5 s166/ person medrus ac wedi datblygu 15 o achosion gorfodi sy'n gysylltiedig â methiannau AML, ac mae 1 ohonynt yn achos newydd am y cyfnod. Ni chyhoeddwyd Unrhyw Ofynion a Gychwynnwyd Eu Hunain (OIREQs) ar gyfer y cyfnod.

Ym mis Mai 2021, gwnaethom gyhoeddi llythyr Annwyl Brif Swyddog Gweithredol at bob cwmni bancio manwerthu yn nodi'r camau yr ydym yn disgwyl iddynt eu cymryd ar eu fframweithiau atal gwyngalchu arian, mewn ymateb i'r methiannau rheoli cyffredin a nodwyd gennym drwy ein goruchwyliaeth barhaus o fanciau manwerthu. Byddwn yn gofyn i gwmnïau ddangos y camau y maent wedi'u cymryd mewn ymateb.

## Gorddrafftiau

Yn ystod 2020, sicrhodd ein canllawiau coronafeirws dros dro fod cwmnïau'n rhoi cymorth ychwanegol ar waith i'r cwsmeriaid hynny y mae'r pandemig yn effeithio arnynt. Roeddem yn disgwyl i gwmnïau helpu'r cwsmeriaid hyn drwy beidio â chodi llog arnynt ar y £500 cyntaf o'u gorddrafft. Roeddem hefyd yn disgwyl i gwmnïau sicrhau eu bod yn oedi unrhyw gynnydd arfaethedig mewn cyfraddau gorddrafft a drefnwyd am gyfnod. Er bod y mesurau penodol hyn bellach wedi dod i ben, rydym wedi parhau i atgoffa cwmnïau o'r angen i ddarparu gwell cymorth a, lle y bo'n briodol, i gwsmeriaid mewn trafferthion ariannol.

## Un Gyfradd Mynediad Hawdd

Ym mis Ionawr 2020, cyhoeddwyd paper ymgynghori (CP20/1) yn nodi cynigion i symleiddio a gwella cystadleuaeth yn y farchnad arbedion arian parod drwy gyflwyno Un Gyfradd Mynediad Hawdd (SEAR). Roedd ein hymgyngoriad i fod i gau'n wreiddiol ym mis Ebrill 2020. Fodd bynnag, gwnaethom ymestyn y cyfnod ymgynghori i 15 Rhagfyr 2020, fel rhan o'n blaenoriaethu ar gyfer gwaith brys gyda banciau a chymdeithasau adeiladu i helpu defnyddwyr yn ystod y pandemig. O ystyried effaith barhaus coronafeirws a'r amgylchedd cyfradd llog isel, cyhoeddwyd ein bod wedi penderfynu atal y gwaith hwn ym mis Tachwedd 2020. Wrth i gyfraddau llog ar gyfer cynhyrchion newydd ostwng, felly hefyd y bwlch rhwng cyfraddau a delir i gwsmeriaid newydd a hirsefydlog, ynghyd â maint y niwed. Felly, nid oeddem o'r farn y byddai cyflwyno'r SEAR yn gymesur â'r lefel bresennol o niwed yn y farchnad hon. Fodd bynnag, byddwn yn parhau i fonitro'r farchnad ac efallai y byddwn yn ailedrych ar ein blaenoriaethau os gwelwn niwed sylweddol i ddefnyddwyr yn y dyfodol.

## Uned Busnesau Bach

Rydym wedi bod yn gweithio gydag ystod eang o Asiantaethau'r Llywodraeth a Rhandeiliaid cwmnïau bach i ddeall effeithiau'r pandemig ar anghenion benthyca cwmnïau bach a rhoi rhagor o fanylion am ein gwaith yn ein 'Ymateb i coronafeirws' ym Mhennod 2.

## Yswiriant cyffredinol a diogelwch (GI&P)

Mae sector yswiriant cyffredinol sy'n gweithio'n dda yn hanfodol ar gyfer iechyd y diwydiant gwasanaethau ariannol gyda chystadleuaeth effeithiol yn chwarae rhan ganolog wrth sicrhau bod amrywiaeth o anghenion defnyddwyr yn cael eu diwallu.

Mae'r sector yswiriant ac amddiffyn cyffredinol wedi gorfod ymateb a newid ei ddull o sicrhau canlyniadau da i'w gwsmeriaid oherwydd y pandemig. Mae disgwyliadau'r sector yswiriant ar eu huchaf, gan ganolbwyntio ar gyflawni canlyniadau da i ddefnyddwyr. Mae'r pandemig wedi tynnu sylw at rai meysydd sydd â chynhyrchion a gwasanaethau anaddas neu werth gwael, gan bwysleisio'r angen am ffocws parhaus ar werth a phrisiau, tra'n sicrhau bod defnyddwyr yn gallu manteisio ar y cynhyrchion sydd eu hangen arnynt.

## Mae cwsmeriaid yn cymryd cynhyrchion a gwasanaethau Gwybodaeth Ddaearyddol sy'n addas ar gyfer eu hanghenion ac yn cyflawni eu haddewidion ar adeg yr hawliad

Nododd ein harolwg panel Covid-19 fod y pandemig wedi cynyddu diddordeb defnyddwyr mewn siopa am gynnyrch ariannol. Er enghraifft, mae un o bob tri (33%) o oedolion sydd â chynhyrchion yswiriant yn fwy tebygol o siopa o gwmpas yn y dyfodol oherwydd Covid-19. Rydym hefyd wedi gweld mwy o newid mewn yswiriant a defnyddwyr yn rhoi mwy o sylw i fanylion polisi. Oherwydd Covid-19, mae un o bob chwech (17%) o oedolion sydd ag yswiriant neu gynhyrchion amddiffyn wedi newid i ddarparwr newydd i ostwng cost polisi, ac mae un o bob wyth (12%) o oedolion sydd â chynhyrchion yswiriant neu amddiffyn wedi adolygu polisi i weld beth mae'n ei gynnwys.

Rydym wedi nodi isod ein hymyriadau i sicrhau bod cynhyrchion a gwasanaethau yn addas ar gyfer anghenion defnyddwyr.

### Tarfu ar fusnes (BI)

Ceisiodd ein hachos prawf benderfyniad llys hwylus ar ddetholiad o eiriadau polisi gan 8 yswiriwr i roi eglurder a sicrwydd ar faterion allweddol i ddeiliaid polisi sy'n ymwneud ag anghydfodau ynghylch yswiriant BI nad yw'n ddifrod yng ngoleuni Covid-19. Ar 15 Ionawr 2021, trosglwyddodd y Goruchaf Lys ei farn a chaniatáu ein hapêl yn sylweddol ar ran deiliaid polisi. Manylir ar hyn ar ein [tudalen we](#).

### Canslo ac ad-daliadau teithio

Ar 29 Mehefin 2020, gwnaethom gyhoeddi [2 ddatganiad](#) i helpu defnyddwyr i ddeall eu hawliau wrth hawlio ad-daliad am ddigwyddiadau a ganslwyd neu drefniadau teithio ac yn amlinellu'r hyn yr oeddem yn ei ddisgwyl gan gwmnïau.

Ar 31 Gorffennaf 2020, ymgynghorwyd ar ganllawiau pellach, gan amlinellu'r hyn a ddisgwyliwn gan ddarparwyr yswiriant a darparwyr cardiau i helpu defnyddwyr pan fyddant yn gwneud cais am daith neu ddigwyddiad wedi'i ganslo. Gwnaethom ystyried yr adborth i hyn a chyhoeddwyd ein [Canllawiau Terfynol](#) ar 1 Hydref 2020. Ym mis Chwefror 2021, gwnaethom ymgynghori ar estyniad arfaethedig i'r canllawiau a fyddai'n ei alluogi i aros yn ei le yn ystod amgylchiadau eithriadol y pandemig nes i ni ei amrywio neu ei ddirymu. Daeth y canllawiau i rym o 2 Ebrill 2021.

### Arferion prisio

Ym mis Medi, cyhoeddwyd adroddiad terfynol ein hastudiaeth o'r farchnad ar arferion prisio ar gyfer yswiriant cartref a modur. Yn yr adroddiad hwnnw a'r papur ymgynghori cysylltiedig, cynigiasom ddiwygio'r marchnadoedd hyn yn sylweddol drwy fesurau sy'n ceisio hyrwyddo cystadleuaeth effeithiol er budd defnyddwyr, sicrhau bod defnyddwyr yn cael cynnig cynhyrchion sy'n rhoi gwerth teg i'w marchnad darged, ac yn cynyddu ymddiriedaeth yn y marchnadoedd hyn.

Gwnaethom gyhoeddi [datganiad polisi](#) ar 28 Mai 2021, a oedd yn nodi ein pecyn o rwymedïau i wella cystadleuaeth a sicrhau bod cwmnïau'n cynnig cynnyrch gwerth teg yn y dyfodol.

## Nid yw cwsmeriaid yn cael eu heithrio'n annheg o gynhyrchion a gwasanaethau GI&P

Mae cyfran y bobl sy'n dal unrhyw yswiriant cyffredinol neu gynnyrch amddiffyn wedi cynyddu o 81% yn 2017 i 88% ym mis Chwefror 2020 (arolygon Financial Lives 2017 a 2020). Tynnodd pandemig Covid-19 sylw at bwysigrwydd deall yn union beth sy'n dod o dan y cynhyrchion hyn ac nad yw'n eu cwmpasu.

### Yswiriant teithio i ddefnyddwyr sydd â chyflyrau meddygol a chyfeirio

Yn dilyn ein gwaith ar yswiriant teithio i ddefnyddwyr â chyflyrau meddygol, cyhoeddwyd ein rheolau terfynol. Canfuom fod rhai defnyddwyr â chyflyrau meddygol sy'n bodoli eisoes yn wynebu problemau wrth lywio'r farchnad yswiriant teithio a dod o hyd i yswiriant fforddiadwy ar gyfer eu cyflyrau. Mae rhai'n cael eu gwrthod, yn cynnig yswiriant gyda gwaharddiadau ar gyfer eu PEMCs neu'n cynnig yr hyn y maent yn ei weld fel premiymau anfforddiadwy. Er mwyn mynd i'r afael â hyn, cyflwynasom reolau cyfeirio newydd o 26 Ebrill 2021 a chanllawiau sydd wedi'u cynllunio i helpu'r defnyddwyr hyn i lywio'r farchnad yswiriant teithio yn well a chael gwell canlyniadau. Mae hyn yn cynnwys ei gwneud yn ofynnol i gwmnïau sy'n gwerthu yswiriant teithio gyfeirio defnyddwyr at gyfeirlyfr o gwmnïau arbenigol sy'n darparu'r math hwn o yswiriant.

### Cwsmeriaid mewn trafferthion ariannol

Rydym wedi canolbwyntio ar sicrhau nad yw defnyddwyr mewn sefyllfa fregus nac anhawster ariannol oherwydd Covid-19. Gwnaethom gyhoeddi canllawiau ar ein disgwyliadau o ran sut y dylai yswirwyr a chyfryngwyr ddelio â chwsmeriaid a allai fod mewn trafferthion ariannol ac sydd â chontractau yswiriant nad ydynt yn buddsoddi a chynhyrchion cyllid premiwm. Mae hwn yn nodi sut y dylai cwmnïau ddarparu cymorth wedi'i deilwra i ddefnyddwyr sydd eisoes wedi cael gohiriad talu a'r rhai sydd newydd gael anhawster ariannol – mae'r canllawiau'n parhau mewn grym.

### Mae cwsmeriaid yn cael cynnyrch a gwasanaethau o ansawdd uchel, gwerth teg, GI&P sy'n cyflawni'r hyn a fwriedir ar adeg y cais

Rydym wedi edrych ar werth drwy nifer o lensys gwahanol yn ystod y blynyddoedd diwethaf, yn enwedig yn ein hadolygiad thematig (2019). Nododd yr adolygiad hwnnw rai materion a niwed posibl ynghylch gwerth rhai cynhyrchion GI a gynigir i gwsmeriaid, yn ogystal â chodi cwestiynau perthnasol ynghylch i ba raddau yr oedd cwmnïau wedi ystyried y gofynion newydd o'r Gyfarwyddeb Dosbarthu Yswiriant (IDD).

### Gwerth cynnyrch a coronafeirws

Yn dilyn dechrau'r pandemig, roeddem yn pryderu y gallai ei effeithiau fod wedi lleihau'n sylweddol y defnydd a gwerth rhai cynhyrchion GI. Gwnaethom gyhoeddi canllawiau gwerth cynnyrch pellach yn ymwneud yn benodol â coronafeirws, gan nodi ein disgwyliad i yswirwyr a chyfryngwyr ystyried gwerth parhaus eu cynnyrch yng ngoleuni'r amgylchiadau eithriadol. Daeth y canllawiau i rym ar 3 Rhagfyr 2020. Gwnaethom ymrwymiad cyhoeddus hefyd i wneud gwaith dilynol ac asesu ei effaith. Yr ydym bellach wedi dechrau ar y gwaith dilynol hwn.

### Mesurau gwerth

Rydym wedi cyflwyno rheolau sy'n ei gwneud yn ofynnol i gwmnïau adrodd data mesurau gwerth i ni ar amleddau hawliadau a chyfraddau derbyn, taliadau hawliadau cyfartalog a chwynion hawliadau, ar draws yr holl gynhyrchion yswiriant cyffredinol i'w cyhoeddi. Gwnaethom hefyd gyflwyno mesurau gwerth ychwanegol rheolau llywodraethu cynnyrch i sicrhau bod cynhyrchion cwmnïau'n cynnig gwerth teg i gwsmeriaid. Disgwyliwn y bydd y mesurau gwerth yn gwella tryloywder a chystadleuaeth y farchnad yn ogystal â helpu i fynd i'r afael â gwerth gwael a lleihau'r risg y bydd cynhyrchion yswiriant cyffredinol anaddas yn cael eu prynu a'u gwerthu.

## Mae'r sector GI&P yn wydn weithredol ac mae'n cyflenwi cynhyrchion a gwasanaethau pwysig gan amharu cyn lleied â phosibl ar gwsmeriaid a marchnadoedd

Un o flaenoriaethau allweddol Banc Lloegr, PRA ac i ni yw sefydlu fframwaith rheoleiddio cryfach i hyrwyddo cydnerthedd gweithredol cwmnïau a seilwaith y farchnad ariannol. O ganlyniad, gwnaethom gyhoeddi cynigion polisi ar y cyd.

Anfonwyd ein harolwg cydnerthedd ariannol at 23,000 o gyfryngwyr a broceriaid, a chyhoeddwyd y canlyniadau ar ein gwefan. Rydym yn parhau i weithio gyda'r cwmnïau hynny y gallai eu methiant posibl achosi niwed i ddefnyddwyr a lleihau'r effaith ar y Cynllun lawndal Gwasanaethau Ariannol.

Gwnaethom gyhoeddi llythyr at Brif Swyddogion Gweithredol cwmnïau sy'n dal arian cleientiaid a/neu asedau cystodaeth i'w hatgoffa o'u rhwymedigaethau o dan y Llyfr Ffynhonnell Asedau Cleientiaid (CASS). Mae trefniadau annigonol yn creu mwy o risg i ddefnyddwyr yn ystod y pandemig, yn enwedig o ystyried y risg gynyddol o fethiant cadarn. Byddwn yn parhau i gynnal asesiadau o drefniadau arian cleientiaid cwmnïau ac yn adolygu adroddiadau asedau cleientiaid yr archwilwyr allanol annibynnol blynyddol.

## Eitemau allweddol eraill o'n gwaith sector

### Cynlluniau angladd

Ym mis Ionawr 2021, gwnaeth y Trysorlys ddeddfwriaeth i ddod â sector y cynllun angladd i mewn i'n rheoliad o fis Gorffennaf 2022.

Ym mis Mawrth 2021, gwnaethom gyhoeddi ymgyngoriad yn nodi ein dull arfaethedig o reoleiddio'r sector, gan gynnwys rheolau i fynd i'r afael â niwed i ddefnyddwyr yn y farchnad hon. Mae'r ymgynghoriad hwn bellach ar gau, a chyhoeddwyd ein datganiad polisi gennym ar 5 Gorffennaf 2003.

Ym mis Gorffennaf 2021, cyhoeddodd y Trysorlys ymgynghoriad ar gynnig i ddeddfu i sicrhau y gall y Cynllun lawndal Gwasanaethau Ariannol gyflawni ei swyddogaethau yn y ffordd fwyaf effeithiol os bydd darparwr cynllun angladd a reoleiddir yn mynd yn fethdalwr. Gwnaethom hefyd gyhoeddi ymgyngoriad pellach yn nodi ein rheolau arfaethedig o dan y ddeddfwriaeth honno, ynghyd â chynigion pellach gan gynnwys mewn perthynas â datrys cwmnïau cynlluniau angladd a reoleiddir aflwyddiannus a diogelu'r FSCS ar gyfer cynlluniau angladd.

### Cap ar brisiau rhentu i brynu (RTO)

Ym mis Rhagfyr, gwnaethom gyhoeddi gwerthusiad o'n cap ar brisiau ar gynhyrchion rhentu i brynu, a ddaeth i rym ym mis Ebrill 2019.

Dangosodd y gwerthusiad fod y cap ar brisiau wedi bod yn effeithiol o ran lleihau'r prisiau y mae cwmnïau RTO yn eu codi. Amcangyfrifwn fod y cap wedi arwain at ostyngiad cyfartalog mewn prisiau o 19% ar gyfer y 2 gwmni mwyaf yn y farchnad pan ymyrrodd, gan ddod â phrisiau RTO yn llawer agosach at gyfartaledd y stryd fawr.

Mae'r prisiau uchaf a godir gan gwmnïau RTO wedi gostwng yn sylweddol. Er enghraifft, cyrhaeddodd rhai brisiau ariannu ar gyfer y tymor hwyaf sydd ar gael (yn ogystal â chyflenwi a gosod) 3.6 gwaith y pris manwerthu cyfartalog cyn y cap – eleni y gymhareb uchaf a welwyd oedd 2.3.

Ni chanfu'r gwerthusiad unrhyw dystiolaeth o gwmnïau RTO yn ceisio cynyddu prisiau neu daliadau eraill i wneud iawn am y refeniw a gollwyd i'r cap ar brisiau.

Mae'r farchnad RTO wedi newid yn sylweddol ers cyflwyno'r cap, yn enwedig ar ôl dechrau'r pandemig. Rydym wedi cyflwyno amrywiaeth o fesurau i gefnogi pobl sy'n defnyddio credyd defnyddwyr drwy'r pandemig, gan gynnwys canllawiau penodol ar gynhyrchion RTO.

## 9 Ein datganiad adran 172

Mae'r adran a ganlyn yn disgrifio sut y mae'r cyfarwyddwyr wedi rhoi sylw i'r materion a nodir yn adran 172(1)(a) i (f) Ddeddf Cwmnïau 2006.

### Ymgysylltu â'n rhanddeiliaid

Mae'r Bwrdd yn dal yr FCA yn atebol am y ffordd y mae'n gweithio. Mae ganddo ddyletswydd i sicrhau bod yr FCA yn cyflawni ei amcanion statudol o sicrhau:

- bod y marchnadoedd perthnasol yn gweithio'n dda;
- ein bod yn gwarchod defnyddwyr;
- ein bod yn gwarchod cyfanrwydd marchnadoedd ariannol;
- ein bod yn hyrwyddo cystadleuaeth effeithiol er budd defnyddwyr.

Mae'r Bwrdd yn cydnabod bod ymgysylltu'n effeithiol â'r rhanddeiliaid yn allweddol i fodloni ei ddyletswyddau dan a172 Deddf Cwmnïau 1972. Am y rheswm hwn, mae'n ystyried buddiannau ein rhanddeiliaid mewnol ac allanol. Mae ein rhanddeiliaid allweddol yn cynnwys defnyddwyr, busnesau bach a mawr, y cymunedau yr ydym yn gweithredu ynddynt, arweinwyr cymunedau a seneddwyr, rheoleiddwyr rhyngwladol a domestig, busnesau ac unigolion a reoleiddir, ein cyflogeion ein hunain a'n cyflenwyr. Mae'r FCA yn gorff cyhoeddus annibynnol, sy'n atebol i'r Senedd. Drwy reoleiddio'r sector gwasanaethau ariannol, mae gan yr FCA rôl hanfodol i'w chwarae ym mywydau pawb yn y DU. Mae hyn yn golygu bod ei rhanddeiliaid yn disgwyl iddo gyflawni ei amcanion statudol fwyfwy mewn byd ansicr sy'n newid yn gyflym, a gwneud hynny'n gyflymach fyth. Mae'r disgwyliad hwn wedi cynyddu yn ystod y pandemig coronafeirws. Felly, mae'r Bwrdd yn sicrhau bod yr FCA yn ymgysylltu â rhanddeiliaid er mwyn cael dealltwriaeth o'r hyn sy'n bwysig iddyn nhw.

Mae'r Bwrdd yn darparu arweinyddiaeth strategol o fewn fframwaith o lywodraethu corfforaethol a rheolaeth fewnol gadarn: gosod y diwylliant, y gwerthoedd a'r safonau sydd wedi'u gwreiddio ym mhob rhan o'r FCA ac chefnogi'r FCA i gyflawni er budd y cyhoedd.

Mae'r Bwrdd wedi ymrwymo i gyrraedd a chynnal safonau uchel o ymddygiad busnes. Mae ein datganiad Llywodraethu Corfforaethol ym Mhennod 11 yn rhoi rhagor o fanylion.

Yn y tabl isod rydym wedi esbonio'n fanylach yr ymgysylltu y mae'r Bwrdd wedi'i gael gyda rhanddeiliaid yn ystod 2020/21 a sut mae'r ymgysylltu hwn wedi helpu'r FCA i sicrhau gwell canlyniadau i ddefnyddwyr gwasanaethau ariannol.



Grŵp rhanddeiliaid	Pam rydym yn ymgysylltu a'r hyn a ddywedodd ein rhanddeiliaid wrthym	Enghreifftiau o sut y gwnaethom ymgysylltu ac ymateb yn 2020/21
Ein pobl	<p>Ein gweithwyr yw'r allwedd i'n llwyddiant fel rheoleiddiwr. Ein nod yw hyrwyddo diwylliant sy'n galluogi i bobl siarad yn agored am yr hyn sydd wedi mynd yn dda ac sydd heb fyndystal fel y gallwn feithrin gallu a gwella'n barhaus. Rydym yn ceisio creu gweithle amrywiol a chynhwysol sy'n rhydd o wahaniaethu a rhagfarn fel y gall ein gweithwyr berfformio ar eu gorau a gallwn gyflawni'n well fel rheoleiddiwr. Un o'n gwerthoedd yw 'gweithio'n gynhwysol' ac un ffordd yr ydym yn cefnogi hyn yw drwy ein gwahanol rwydweithiau gweithwyr. Mae gan y rhwydweithiau rôl bwysig o ran hyrwyddo ein hagenda amrywiaeth a chynhwysiant ac mae'r Bwrdd yn ymgysylltu â'r grwpiau hyn i gefnogi'r gwaith hwn. Rydym hefyd yn cyhoeddi Adroddiad Amrywiaeth blynnyddol.</p> <p>Mae canlyniadau ein harolwg gweithwyr yn 2021 yn adlewyrchu'r hyn sy'n bwysig i'n cydweithwyr yn eu profiad o weithio o ddydd i ddydd yn yr FCA:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>in diben: balchder yn y gwaith a wnawn, yn enwedig o ran diogelu defnyddwyr, ac ymrwymiad di-baid i gyflawni Cenhadaeth ac amcanion yr FCA drwy gyfnod y pandemig coronafeirws</i></li> <li>• <i>gwaith tîm: cryfder cydweithredu – hyd yn oed yn fwy mewn amgylchiadau gweithio o bell, a gwel ymdeimlad o 'fod ynddo gyda'i gilydd'</i></li> <li>• <i>amrywiaeth: adlewyrchu'r gymdeithas a wasanaethwn, sicrhau tegwch, a chynnwys safbwyntiau amrywiol yn ein holl waith</i></li> <li>• <i>ein heffeithiolrwydd: pa mor dda yr ydym yn cyflawni ein hamcanion statudol gan ganolbwyntio'n well ar fesur perfformiad ar lefel sefydliadol a lleol</i></li> <li>• <i>lles: hyblygrwydd, cydbwysedd rhwng bywyd a gwaith a'n cynnig lles eang.</i></li> </ul> <p>Rydym yn ymgysylltu â llawer o grwpiau buddiant a sefydliadau anllywodraethol i'n helpu i adeiladu gweithlu mwy ymgysylltiol ac amrywiol. Mae hyn yn cynnwys bod yn y grŵp cyntaf i lofnodi Siarter Menywod mewn Cyllid y Llywodraeth, llofnodi Siarter Hil yn y Gwaith Busnes yn y Gymuned yn ogystal â'r Addewid Symudedd Cymdeithasol. Rydym hefyd yn gweithio'n agos gyda nifer o arbenigwyr allanol gan gynnwys Stonewall, Cyflogwyr Cynhwysol, Fforwm Anabledd Busnes, PurpleSpace, City Mental Health Alliance, Employers for Carers, Carers UK, New Financial a'r Bridge Group. Er mwyn hybu cynhyrchiant a lefelu cyfleoedd, mae Trysorlys EM a'r Adran Busnes, Ynni a Strategaeth Ddiwydiannol (BEIS) wedi comisiynu Corfforaeth Dinas Llundain (CoLC) i arwain tasglu annibynnol; mae'r FCA yn cefnogi'r fenter hon ac mae ganddi uwch gynrychiolaeth yn y ffrydiau gwaith.</p>	<p>Mae'r Bwrdd a'r pwyllgorau yn sicrhau eu bod yn ymgysylltu'n llawn â'n gweithwyr gan ddefnyddio amrywiaeth o ddulliau, gan gynnwys:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gwahodd aelodau'r tîm rheoli i gyflwyno ar y materion sy'n cael eu trafod gan y Bwrdd a chyfrannu atynt.</li> <li>• Adolygu canlyniadau arolygon gweithwyr a monitro cynnydd yn erbyn camau gweithredu sy'n deillio o'r arolygon hyn.</li> <li>• Cael cyfarwyddwr anweithredol penodol, Liam Coleman, yn gweithredu fel Hyrwyddwr Chwythu'r Chwiban mewnol yr FCA. Mae'r rôl hon yn cynnwys bod â chyfrifoldeb cyffredinol dros sicrhau a goruchwyllo uniondeb, annibyniaeth ac effeithiolrwydd ein polisi chwythu'r chwiban mewnol, gan gynnwys diogelu chwythu'r chwiban mewnol, ac mae'n darparu llinell adrodd ddiennar ar gyfer codi pryderon yn uniongyrchol gyda'r Bwrdd.</li> <li>• Derbyn diweddariadau rheolaidd gan y Pwyllgor Ymgynghorol Staff (SCC), y mae'r Bwrdd yn ei ystyried yn banel gweithlu ffurfiol, i drafod materion sy'n bwysig i staff yr FCA. Mae'r Bwrdd hefyd yn gwahodd cynrychiolydd o'r SCC i fynychu cyfarfod o'r Bwrdd i drafod materion sy'n peri pryder i staff. Mae'r SCC yn un o linellau cyfathrebu pwysicaf yr FCA gyda'i gyflogeion ac mae'r Prif Weithredwr a'r Cadeirydd hefyd yn cyfarfod â Chynrychiolwyr Staff o bryd i'w gilydd i drafod materion staff.</li> <li>• Mae Cadeiryddion y Bwrdd a'r Pwyllgor Taliadau yn cyfarfod ag amrywiaeth o gynrychiolwyr staff eraill, gan gynnwys ein rhwydweithiau staff.</li> <li>• Cyfarwyddwyr yn cyfrannu erthyglau blog ar gyfer y fewnrwyd, i hysbysu ac ymgysylltu â'n gweithwyr.</li> </ul>

Grŵp rhanddeiliaid	Pam rydym yn ymgysylltu a'r hyn a ddywedodd ein rhanddeiliaid wrthym	Enghreifftiau o sut y gwnaethom ymgysylltu ac ymateb yn 2020/21
<p><b>Defnyddwyr a sefydliadau defnyddwyr</b></p>	<p>Fel corff cyhoeddus, ein rôl ni yw gwasanaethu budd y cyhoedd a gwneud gwahaniaeth i ddefnyddwyr. Mae ein penderfyniadau'n effeithio'n uniongyrchol ar les pobl, busnesau ac economi'r DU felly mae'n bwysig ein bod yn ymgynghori'n weithredol â defnyddwyr a chyrrff defnyddwyr.</p> <p>Mae'r defnyddwyr yr ydym yn anelu at eu diogelu yn cynnwys:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• defnyddwyr manwerthu sy'n prynu cynhyrchion neu wasanaethau ariannol at eu defnydd neu eu budd eu hunain (fel morgeisi, benthyciadau personol, ISAs neu gyngor buddsoddi)</li> <li>• buddsoddwyr manwerthu mewn offerynnau ariannol (fel cyfranddaliadau a bondiau)</li> <li>• busnesau bach yn prynu cynnyrch neu wasanaethau ariannol</li> </ul> <p>Er mwyn ein helpu i ddeall y materion sy'n effeithio ar ddefnyddwyr, rydym wedi sefydlu ein Rhwydwaith Defnyddwyr a ffurfiwyd yn 2014. Sefydlwyd y rhwydwaith i wella perthynas ac ymgysylltiad yr FCA â sefydliadau defnyddwyr. Mae'r Rhwydwaith yn cynnwys 30 o wahanol sefydliadau defnyddwyr gan gynnwys elusennau dyled (e.e. Ymddiriedolaeth Cyngor Ariannol, StepChange), sefydliadau sy'n wynebu defnyddwyr (MoneySavingExpert/Which?) a nifer o elusennau eraill (fel Cymdeithas Alzheimer/ Scope/Shelter).</p> <p>Yn ogystal, ac yn unol â gofynion FSMA, mae gennym Banel Defnyddwyr, sy'n cynnwys aelodau annibynnol sydd â phrofiad o faterion defnyddwyr mewn gwasanaethau ariannol. Y prif bryderon a gododd y Panel Defnyddwyr gyda ni yn ystod 2020/21 oedd:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• beth mae coronafeirws yn ei olygu i gyllid defnyddwyr a'r cymorth sydd ar gael iddynt</li> <li>• mynediad, ansawdd, fforddiadwyedd a dewis o gynhyrchion a gwasanaethau ariannol</li> <li>• cael triniaeth deg gan ddarparwyr gwasanaethau ariannol, yn enwedig i ddefnyddwyr sy'n agored i niwed</li> <li>• cyfathrebu clir ac effeithiol gan ddarparwyr gwasanaethau ariannol</li> <li>• risgiau a achosir gan farchnadoedd newydd a marchnadoedd sy'n tyfu'n gyflym</li> <li>• Sgamiau a thwyll, yn enwedig niwed ar-lein</li> </ul> <p><b>Darllenwch fwy am y camau rydym wedi'u cymryd mewn ymateb yn ystod y flwyddyn ddiwethaf ym Mhenodau 2-8.</b></p>	<p>Mae nifer o ffyrdd y mae'r Bwrdd yn ystyried barn defnyddwyr wrth wneud penderfyniadau. Mae'n derbyn gwybodaeth reolaidd am ba mor dda yr ydym yn cyflawni ein hamcan diogelu defnyddwyr ac yn lleihau niwed i ddefnyddwyr. Mae hefyd yn derbyn gwybodaeth am ymchwil defnyddwyr yr ydym wedi'i chynnal. Yn ogystal â hyn, mae'r Bwrdd yn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Trafod adborth gan y Panel Defnyddwyr a ddarperir yn bennaf drwy adroddiadau misol gan Gadeirydd y panel. Mae'r Bwrdd hefyd yn ei gwneud yn ofynnol i gynigion polisi gael eu trafod gyda'r panel.</li> <li>• Adolygu adborth i Bapurau Ymgynghori cyn cadarnhau rheolau newydd neu ddiwygiedig.</li> <li>• Ymgysylltu â sefydliadau defnyddwyr, grwpiau ac elusennau fel Cyngor ar Bopeth, StepChange, ac eraill yn ein Rhwydwaith Defnyddwyr .</li> <li>• Rhoi cyfle i randdeiliaid holi'r Cadeirydd, y Prif Weithredwr a'r Cyfarwyddwyr Gweithredol ynghylch sut y mae'r FCA wedi cyflawni yn erbyn ei amcanion strategol yn y Cyfarfod Cyhoeddus Blynyddol .</li> <li>• Cyfarfod ac adolygu adroddiadau gan y Comisiynydd Cwynion ynghylch gweithredu ein Cynllun Cwynion yn effeithiol. .</li> </ul> <p>Mynychodd ein Prif Weithredwr gyfarfod Rhwydwaith Defnyddwyr ym mis Rhagfyr 2020. Mae ein Cadeirydd ac aelodau o'n tîm gweithredol hefyd yn cyfarfod yn uniongyrchol â defnyddwyr drwy ymweliadau rhanbarthol rheolaidd ac yn cymryd rhan mewn trafodaethau bord gron a fforymau eraill gyda sefydliadau defnyddwyr.</p>

Grŵp rhanddeiliaid	Pam rydym yn ymgysylltu a'r hyn a ddywedodd ein rhanddeiliaid wrthym	Enghreifftiau o sut y gwnaethom ymgysylltu ac ymateb yn 2020/21
Cwmnïau ac unigolion a reoleiddir	<p>Mae ymddygiad a diwylliant y cwmnïau a reoleiddir gennym, a'r unigolion sydd â rolau allweddol yn y cwmnïau hynny, yn llunio'r canlyniadau i ddefnyddwyr a marchnadoedd. Nod ein hymgysylltiad â chwmnïau yw nodi niwed posibl fel y gallwn ei leihau neu ei atal yn gynnar.</p> <p>Mae'r Panel Ymarferwyr ar y cyd/Arolwg FCA o gwmnïau ar gyfer 2021 wedi lansio. Ym mis Ebrill anfonwyd yr arolwg at sampl o gwmnïau a reoleiddir, fel y gallant rannu eu hadborth ar sut mae'r FCA yn rheoleiddio'r diwydiant. Cyhoeddwyd y canfyddiadau yn ddiweddarach eleni.</p> <p><b>Darllenwch fwy am y camau rydym wedi'u cymryd mewn ymateb yn ystod y flwyddyn ddiwethaf ym Mhenodau 2-8.</b></p>	<p>Mae'r Bwrdd yn derbyn diweddariadau rheolaidd am ein hymgysylltiad â chwmnïau ac unigolion a reoleiddir. Mae hyn yn cynnwys canlyniadau ymgynghori â rhanddeiliaid a reoleiddir ar gyfer newidiadau polisi a chanfyddiadau gweithgarwch goruchwyllo megis adolygiadau thematig.</p> <p>Mae timau ar draws y sefydliad yn defnyddio ystod eang o ffynonellau i lywio penderfyniadau'r Bwrdd, gan gynnwys data a gwybodaeth gan gwmnïau a'u cymdeithasau masnach, mewnwelediad a rennir gan sefydliadau rheoleiddio eraill, gwybodaeth gan ASau a chan y rhai sy'n chwythu'r chwiban. Rydym hefyd yn casglu gwybodaeth o ddigwyddiadau ac arolygon y diwydiant i'n helpu i ddeall y materion y mae cwmnïau'n eu hwynebu.</p> <p>Mae ein Cadeirydd yn cyfarfod yn rheolaidd â'r Ffederasiwn Busnesau Bach. Mae'r Bwrdd hefyd yn ymgysylltu â'r Panel Ymarferwyr, y Panel Ymarferwyr Busnesau Llai, y Panel Ymarferwyr Marchnadoedd a Phanel Cynghori'r Awdurdod Rhestro i ddeall eu barn a barn y rhai y maent yn eu cynrychioli. Mae'r Bwrdd yn ystyried yn fanwl ganlyniadau'r Arolwg Rhanddeiliaid blynyddol a'r Panel Ymarferwyr ar y cyd/Arolwg FCA o gwmnïau. Mae'r arolygon hyn yn gwella dealltwriaeth y Bwrdd o ganfyddiadau rhanddeiliaid o'r FCA a sut mae hyn wedi newid dros amser. Mae hefyd yn dweud wrth y Bwrdd beth yw'r meysydd blaenoriaeth canfyddedig ar gyfer y flwyddyn i ddod.</p>
Arweinwyr cymunedol, gan gynnwys seneddwyr	<p>Yr ydym yn rheoleiddiwr annibynnol, sy'n atebol i'r Trysorlys, sy'n gyfrifol am system ariannol y DU, ac i'r Senedd. Er mwyn cyflawni ein hamcanion, rydym yn ymgysylltu'n weithredol â Gweinidogion, ASau, Arglwyddi ac adrannau'r Llywodraeth. Rydym hefyd yn ymgysylltu ag aelodau o'r Seneddau a chynulliadau datganoledig a'u cyrff gweithredol cysylltiedig. Mae ein gwaith hefyd yn cynnwys trafodaethau gyda chyrff a rhanddeiliaid gwleidyddol eraill.</p> <p>Mae'r Trysorlys yn penodi ein Bwrdd, sy'n rheoli ac yn herio ein tîm gweithredol, yn ein dwyn i gyfrif ac yn helpu i bennu ein cyfeiriad fel sefydliad.</p>	<p>Mae ein Cadeirydd a'n Prif Weithredwr yn rhoi tystiolaeth gerbron Pwyllgor Dethol y Trysorlys fel rhan o'i waith craffu parhaus ar ein gwaith mewn gwrandawriad atebolrwydd cyffredinol ddwywaith y flwyddyn. Rydym hefyd yn rhoi tystiolaeth yn rheolaidd i bwyllgorau Seneddol eraill.</p> <p>Fel rhan o'n hatebolrwydd i'r Senedd, rydym yn ymateb i geisiadau am wybodaeth gan ASau a chyfoedion drwy lythyrau, cwestiynau seneddol a thystiolaeth i Grwpiau Seneddol yr Holl Bleidiau.</p> <p>Mae ein Bwrdd yn cymeradwyo Adroddiad Blynyddol a wnawn i'r Senedd yn nodi'r cynnydd yr ydym wedi'i wneud o ran cyflawni ein hamcanion yn ystod y flwyddyn ddiwethaf. Gwnaethom hefyd gyhoeddi Adroddiad Perimedr blynyddol yn esbonio sut y byddwn yn parhau i weithio gyda'r Trysorlys a'r Senedd ar yr heriau a achosir gan y perimedr rheoleiddio presennol.</p>

Grŵp rhanddeiliaid	Pam rydym yn ymgysylltu a'r hyn a ddywedodd ein rhanddeiliaid wrthym	Engbreiffiau o sut y gwnaethom ymgysylltu ac ymateb yn 2020/21
<p><b>Rheoleiddwyr a phartneriaid rheoleiddio eraill</b></p>	<p>Er mwyn cyflawni ein hamcanion – o fudd i ddefnyddwyr a marchnadoedd – rhaid i ni gydweithio â rheoleiddwyr eraill. Rydym yn gweithio gyda'n gilydd i rannu gwybodaeth ac arfer gorau, gwella ffyrdd o weithio ac archwilio materion trawsbynciol. Yn rhyngwladol, ceisiwn lunio'r agenda reoleiddio fyd-eang a pholisïau ariannol rhyngwladol.</p> <p><b>Darllenwch fwy am ein hymgysylltiad â chyrrff rheoleiddio yn ystod y flwyddyn ddiwethaf ym Mhennod 1.</b></p>	<p>Mae'r Bwrdd yn goruchwyllo'r gweithgareddau cydweithredu a chydgysylltu rydym yn ymgymryd â hwy gyda chymheiriaid rheoleiddio ledled y DU ac yn rhyngwladol. Er enghraifft, mae'r Pwyllgor Goruchwyllo yn cyfarfod yn rheolaidd i roi cymorth a chynghor i'r Bwrdd ar ei berthynas â Gwasanaeth yr Ombwdsmon Ariannol a Chynllun Iawndal y Gwasanaethau Ariannol.</p> <p>Yr ydym yn aelod o Rwydwaith Rheoleiddwyr y DU, sy'n dwyn ynghyd reoleiddwyr o amrywiaeth o sectorau i rannu gwybodaeth, ac arfer gorau, archwilio materion trawsbynciol ac adeiladu ffyrdd gwell o weithio. Rydym yn chwarae rhan weithredol yn rhwydweithiau UKRN, gan gynnwys y Grŵp Prif Swyddogion Gweithredol a'r Grŵp Cadeiryddion. Yn yr un modd, rydym yn aelod o Rwydwaith Cystadleuaeth y DU, sy'n meithrin cydweithredu a rhannu gwybodaeth rhwng y CMA a rheoleiddwyr sector fel yr FCA sy'n dal pwerau cyfraith cystadleuaeth ar yr un pryd â'r CMA.</p> <p>Cyn dod yn aelod llawn ar 1 Ebrill 2021, roedd gennym statws sylweddol yn y Fforwm Cydweithredu Rheoleiddiol Digidol. Mae'r fforwm yn cefnogi cydgysylltu rheoleiddiol mewn gwasanaethau ar-lein a chydweithredu ar feysydd sydd o bwys i'r ddwy ochr fel rhwng y CMA, ICO, Ofcom a'r FCA erbyn hyn.</p>

Grŵp rhanddeiliaid	Pam rydym yn ymgysylltu a'r hyn a ddywedodd ein rhanddeiliaid wrthym	Enghreifftiau o sut y gwnaethom ymgysylltu ac ymateb yn 2020/21
Ein cyflenwyr	<p>Er mwyn cyflawni ein hamcanion yn effeithlon ac yn effeithiol, rydym yn dibynnu ar tua 1,000 o gyflenwyr, gan ddarparu ystod eang o nwyddau a gwasanaethau. Mae'r ffordd rydym yn dewis ein cyflenwyr a sut rydym yn meithrin ein perthynas â nhw yn hanfodol er mwyn ein galluogi i berfformio ar ein gorau.</p> <p>Rhaid inni allu dangos bod popeth yr ydym yn ei gaffael yn darparu Gwerth am Arian (VfM) ar gyfer yr FCA a'i rhanddeiliaid. Yn ogystal, rydym yn Awdurdod Contractio o dan Reoliadau Contractau Cyhoeddus 2015.</p> <p>Mae unrhyw gaffaeliadau a gymerwyd i'r farchnad cyn 31 Rhagfyr 2020 yn ddarostyngedig i gyfraith a chanllawiau caffael yr UE a'r DU; a'r rhai ar ôl 31 Rhagfyr 2020 yn ddarostyngedig i gyfraith a chanllawiau caffael y DU.</p>	<p>Mae'r Bwrdd yn dirprwyo'r holl faterion sy'n ymwneud â chaffael a rheoli cyflenwyr i'r Prif Swyddog Gweithredu (COO). Mae'r COO yn sicrhau:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• bod arferion caffael yn cydymffurfio â deddfwriaeth briodol</li> <li>• ein bod yn prynu'n gyfrifol ac yn glynu wrth ein Polisi Caffael Moesegol</li> <li>• ein bod yn cyhoeddi Datganiad Caethwasiaeth Fodern a Masnachu Pobl blynyddol ac yn cyflawni'r ymrwymadau a wnaed ynddo</li> <li>• bod prosesau caffael yn seiliedig ar asesu yn erbyn meini prawf VfM</li> <li>• y gofynnir am adborth gan gyflenwyr a'u rhoi iddynt cyn, yn ystod ac ar ôl prosiectau caffael</li> <li>• bod telerau ac amodau yn cael eu hadolygu'n rheolaidd er mwyn gallu darparu VfM</li> <li>• bod ymddygiadau a'r safonau a ddisgwylir gan gyflenwyr i'r FCA wedi'u nodi'n glir yn ein Cod Ymddygiad Cyflenwyr</li> <li>• bod dull strwythuredig o reoli cyflenwyr, yn seiliedig ar bwysigrwydd cymharol a phroffil risg pob perthynas</li> </ul> <p>Eleni, rydym wedi gweithio'n agos gyda'n cyflenwyr hanfodol i sicrhau parhad gwasanaethau yn ystod yr aflonyddwch sylweddol sy'n deillio o'r achosion o Covid-19. Rydym wedi cyflymu taliadau anfonebau dilys, diamheuol i gefnogi llif arian cyflenwyr ac wedi cynnig trafod cyfleoedd lliniaru gydag unrhyw gyflenwyr mewn angen.</p>

Grŵp rhanddeiliaid	Pam rydym yn ymgysylltu a'r hyn a ddywedodd ein rhanddeiliaid wrthym	Enghreifftiau o sut y gwnaethom ymgysylltu ac ymateb yn 2020/21
<p><b>Ein cymuned a'r amgylchedd</b></p>	<p>Mae dinasyddiaeth gorfforaethol dda a chyfrifoldeb corfforaethol yn rhannau pwysig o'n hunaniaeth, fel cyflogwr a rheoleiddiwr. Fel cyflogwr cyfrifol, rydym yn ystyried effeithiau cymdeithasol, amgylcheddol ac ariannol ein penderfyniadau a'n gweithredoedd ac yn anelu at gyfrannu'n gadarnhaol at y gymuned ehangach a'n hamgylchedd.</p> <p>Drwy ein gwaith Cyfrifoldeb Corfforaethol mae gennym raglenni Ymgysylltu â'r Gymuned yn Llundain a Chaeredin sy'n caniatáu i gydweithwyr gymryd absenoldeb gwirfoddol a chodi arian ar gyfer ein partneriaid Elusennol. Mae'r rhaglenni gweithgarwch yn eang eu cwmpas ac yn cynnwys ein rhaglenni blaenllaw o Ysbrydoli Dyfodol yn Llundain a Mentora yng Nghaeredin. Mae'r rhaglen hefyd yn cynnwys Sesynau Mewnwelediad Gyrfa, gwirfoddoli fel aelodau bwrdd ac yn ystod Covid-19 yn gwirfoddoli gyda'r GIG i gael cymorth brechu. Rydym wedi ymrwmo i ddod yn sefydliad mwy cynaliadwy a lleihau ein heffaith ar yr amgylchedd. Rydym yn canolbwyntio ein hymdrechion ar y meysydd lle gallwn gael yr effaith fwyaf megis ynni, gwastraff, dŵr a defnydd papur. Mae newidiadau i'n harferion gwaith mewn ymateb i Covid-19 wedi arwain at ostyngiad sylweddol yn ein heffeithiau amgylcheddol, yn enwedig allyriadau o deithio ar fusnes. Mae hyn yn debygol o newid yn 2021/22 wrth i ni ddychwelyd at fwy o waith swyddfa.</p> <p>Cynlluniwyd ein hadeilad yn Stratford gyda chynaliadwyedd mewn golwg a dyfarnwyd gradd rhagoriaeth BREEAM iddo. Rydym hefyd yn ei gwneud yn ofynnol i'n cyflenwyr gyflawni ein hymrwymiad i arfer amgylcheddol cadarn a'u hannog i ddatblygu a chyflenwi nwyddau a gwasanaethau i helpu i wella perfformiad amgylcheddol.</p> <p><b>Darllenwch fwy am ein gwaith Amrywiaeth a Chynhwysiant yn ein Hadroddiad Amrywiaeth Blynyddol. Mae ein Hadroddiad Cynaliadwyedd, yn Atodiad 4, yn esbonio mwy am ein gweithgareddau amgylcheddol.</b></p>	<p>Mae'r Bwrdd yn cefnogi cyfrifoldeb corfforaethol yn gryf wrth wradd yr FCA gan ei fod yn ymgorffori gwerthoedd y sefydliad ac yn grymuso ein pobl yn ogystal â'r gymuned ehangach. Mae'r Bwrdd, ynghyd â'n Pwyllgor Gwaith, yn goruchwylio ein strategaethau ymgysylltu â'r gymuned, amrywiaeth a chynhwysiant a chynaliadwyedd.</p>

## Penderfyniadau'r Bwrdd a chymryd safbwyntiau rhanddeiliaid i ystriaeth

### Prosesau gwneud penderfyniadau'r Bwrdd

Ystyriodd y Bwrdd farn a buddiannau ystod eang o randdeiliaid yn ystod 2020/21. Yn yr adran flaenorol, nodwyd y rhanddeiliaid hyn gennym gan esbonio rhai o'r ffyrdd yr oedd y Bwrdd wedi ymgysylltu â hwy. Mae cael mynediad at ystod lawn o safbwyntiau yn rhan bwysig o'r ffordd y mae Bwrdd yr FCA yn gwneud penderfyniadau. Mae Deddf Gwasanaethau a Marchnadoedd Ariannol 2000 (FSMA) hefyd yn ei gwneud yn ofynnol i ni ymgynghori'n gyhoeddus â'r diwydiant, defnyddwyr a phartion eraill â diddordeb ar ein rheolau a'n canllawiau cyn iddynt gael eu cymeradwyo gan y Bwrdd a'u cyhoeddi yn ein Llawlyfr. Er mwyn llywio ein proses o wneud penderfyniadau, mae unrhyw newid arfaethedig i'n Llawlyfr yn cyd-fynd â dadansoddiad cost a budd i asesu'r costau a'r manteision a ddisgwyliwn o'r newid. Mae hyn yn helpu i sicrhau bod unrhyw faich neu gyfyngiad a osodwn yn gymesur â'r manteision a ddisgwyliwn.

Mae FSMA hefyd yn ei gwneud yn ofynnol i'r Bwrdd roi sylw i egwyddorion rheoleiddio da wrth gyflawni ei waith.

### Penderfyniadau allweddol y Bwrdd yn ystod 2020/21

Penderfyniad y Bwrdd	
Hyrwyddo a hwyluso cymorth dros dro i ddefnyddwyr yr effeithir arnynt gan bandemig Covid-19, gan gynnwys cyhoeddi canllawiau i gwmnïau a galluogi gohirio taliadau	Mae pandemig Covid-19 wedi cael effaith sylweddol ar lawer o ddefnyddwyr a chwmnïau. Gwnaeth y Bwrdd nifer o benderfyniadau drwy gydol y cyfnod a oedd yn galluogi i ddefnyddwyr a odd yn profi anawsterau gyda chynhyrchion credyd defnyddwyr fel morgeisi a chardiau credyd i gael cymorth drwy fesurau fel gohirio taliadau. Cyhoeddodd y Bwrdd ganllawiau i gwmnïau a diwygiodd rai o'i reolau i hwyluso'r rhaglenni cymorth hyn.
Gofyn am eglurder ynghylch a oedd rhai polisiâu yswiriant tarfu ar fusnes yn darparu sicrwydd ar gyfer effeithiau'r pandemig	Yn ystod y flwyddyn, cytunodd y Bwrdd i ddechrau achos prawf, er budd y cyhoedd ac er budd deiliaid polisi ac yswirwyr, i ddatrys cyn gynted â phosibl yr ansicrwydd ynghylch a oedd rhai polisiâu yswiriant tarfu ar fusnes yn cwmparu colledion a ddiodefwyd gan ddeiliaid polisi o ganlyniad i'r pandemig. Cynhaliwyd yr achos prawf gyda chydweithrediad cwmnïau yswiriant perthnasol.
Dileu gwrthdaro buddiannau posibl o ddarparu cyngor trosglwyddo pensiwn	Ym mis Mai 2020, cytunodd y Bwrdd i wahardd codi ffioedd am gyngor sy'n ymwneud â throsglwyddiadau o fudd diffniedig i gynlluniau pensiwn cyfraniadau diffniedig sy'n dibynnu ar y trosglwyddiad sy'n digwydd. Roedd y Bwrdd yn pryderu bod trefniadau ffioedd o'r fath wedi creu cymhelliad annerbyniol i'r cynghorydd sicrhau bod y trosglwyddiad yn digwydd, er nad yw trosglwyddiadau o'r fath yn aml er budd gorau'r cleient.
Blaenoriaethu busnes	Roedd yr ymatebion angenrheidiol i bandemig Covid yn gofyn i'r Bwrdd ailasesu ei flaenoriaethau ac ailddyrrannu adnoddau yn ôl yr angen uniongyrchol. O ganlyniad, adolygodd a chymeradwyodd y Bwrdd nifer o benderfyniadau ailflaenoriaethu yn ystod y flwyddyn.
Ceisio sicrhau bod y farchnad yswiriant cyffredinol yn gweithio'n dda i ddefnyddwyr	Ym mis Medi 2020, cymeradwyodd y Bwrdd amrywiaeth o rwymedïau prisio ar gyfer ymgynghori a oedd â'r nod o fynd i'r afael â methiannau a nodwyd yn yr astudiaeth farchnad a gynhaliwyd yn 2019, gan gynnwys y 'gosb teyrngarwch' a brofwyd gan lawer o ddefnyddwyr.



Penderfyniad y Bwrdd	
Diwedd cyfnod pontio Brexit	Gwnaeth y Bwrdd nifer o benderfyniadau tua diwedd cyfnod pontio Brexit er mwyn sicrhau bod cwmnïau'n cael eu paratoi a bod marchnadoedd yn parhau i weithredu'n dda ar ôl i'r cyfnod pontio gael ei gwblhau.
Cymeradwyo newidiadau i reoleiddio'r farchnad buddsoddiadau defnyddwyr	<p>Cymeradwyodd y Bwrdd benderfyniad yr FCA i wneud y gwaharddiad parhaol ar farchnata'r Speculative Illiquid Securities i gwsmeriaid manwerthu. Cymeradwyodd hefyd newidiadau i'r strwythur gweithredol a fydd yn sicrhau bod gwybodaeth am fuddsoddiadau niweidiol yn cael ei chydgysylltu'n well a'i gweithredu, yn ogystal â buddsoddi mewn ymgyrch ymwybyddiaeth defnyddwyr.</p> <p>Cymeradwyodd y Bwrdd hefyd benderfyniad yr FCA i wahardd gwerthu deilliadau crypto i ddefnyddwyr manwerthu a chefnogodd sefydlu cyfundrefn gofrestru dros dro ar gyfer cwmnïau cryptoasedau.</p>

Nikhil Rath, Prif Weithredwr