

Adroddiad a Chyfrifon Blynyddol 2021/22

(ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022)

HC 455



Awdurdod Ymddygiad Ariannol

Adroddiad a Chyfrifon Blynyddol 2021/22

(ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022)

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

Gorchmynwyd gan Dŷ'r Cyffredin i'w argraffu ar 19 Gorffennaf 2022



© Hawlfraint yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol 2022

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 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

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

Awdurdod Ymddygiad Ariannol

12 Endeavour Square

Llundain

E20 1JN

ISBN 978-1-5286-3382-6

E02752320 07/22

Wedi'i argraffu ar bapur sy'n cynnwys isafswm o 40% o gynnwys ffibr wedi'i ailgylchu

Wedi'i argraffu yn y DU gan HH Associated Ltd. ar ran Rheolydd Gwasg Ei Mawrhydi

Cynnwys

1.	Rhagair y Cadeirydd.....	6
2.	Cyflwyniad gan y Prif Weithredwr.....	8
3.	chafbwyntiau 2021/22	10

Adroddiad strategol

4.	Ein Rôl.....	14
5.	Adolygiadau annibynnol.....	23
6.	Ein cynnydd i wella perfformiad a chwrdd â heriau'r dyfodol.....	24
7.	Ein blaenoriaethau ar gyfer defnyddwyr	28
8.	Ein blaenoriaethau yn y marchnadoedd cyfanwerthol	44
9.	Ein blaenoriaethau ar draws yr holl farchnadoedd.....	60
10.	Ein blaenoriaethau rhyngwladol	72
11.	Ein Datganiad Adran 172.....	76

Datganiadau ariannol a llywodraethiant corfforaethol

12.	Trosolwg gweithredol y grŵp	88
13.	Adroddiad y cyfarwyddwyr a datganiad llywodraethu corfforaethol	104
14.	Adroddiad taliadau	126
15.	Datganiadau ariannol yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol ar gyfer y cyfnod a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022	136

Atodiadau

1.	Gweithredu pwerau is-ddirprwyedig gan yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol dan Ddeddf (Ymadael) Undeb Ewropeaidd 2018.....	182
2.	Defnyddio Adroddiadau Person Medrus	186
3.	Adolygiad Blynnyddol RDC o'r flwyddyn hyd at 31 Mawrth 2022.....	188
4.	Adroddiad cynaliadwyedd Amgylcheddol	196



1. Rhagair y Cadeirydd

Fy mraint yw cyflwyno'r adroddiad blynnyddol hwn fel Cadeirydd dros dro yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol.

Y llynedd, gweithiodd yr FCA yn galed ar gyfer defnyddwyr a marchnadoedd mewn amgylchedd eithriadol o anodd.

Rwy'n falch o'r ffordd y gwnaeth yr FCA sicrhau y gallai cwmnïau gwasanaethau ariannol ddarparu cefnogaeth mor gryf i bobl yr effeithiwyd arnynt gan bandemig Covid-19 ac, yn fwy diweddar, i'w cwsmeriaid sy'n wynebu'r argyfwng costau byw. Llai gweladwy, ond hanfodol bwysig, oedd ein staff a'r diwydiant yn chwarae rhan ganolog ym maes pecyn sancsiynau'r Llywodraeth, gan gynnal marchnadoedd sy'n gweithio'n dda a mynediad at wasanaethau ariannol i ffoaduriaid, yn dilyn ymosodiad Rwsia ar Wcráin.

Rydym yn disgwyl i'r cwmnïau yr ydym yn eu rheoleiddio i wneud y peth iawn i'w cwsmeriaid. Mewn ymateb i'r newidiadau yr ydym wedi'u gwneud i brisio yswiriant, mae miliynau o gwsmeriaid wedi cael cynnig bargeinion gwell wrth adnewyddu. Mae miliynau o gwsmeriaid gorddrafft yn cael ffi

sy'n decach. A bydd defnyddwyr sy'n defnyddio cwmnïau rheoli hawliadau nawr yn cadw mwy o'r iawndal y maen nhw'n ei dderbyn o ganlyniad i'n cap ffi.

Ymyriadau penodol oedd y rhain i helpu cwsmeriaid cynhyrchion penodol. Ond eleni rydym wedi ymgynghori'n helaeth â chwmnïau a grwpiau defnyddwyr ar Ddyletswydd Defnyddwyr newydd sy'n ceisio rhoi gwell canlyniadau i gwsmeriaid yn ganolog i bob cynnyrch ym mhob cwmni gwasanaethau ariannol. Mae hyn yn newid mawr i gwmnïau a'r FCA; byddwn yn gwneud yn siŵr bod y ddyletswydd newydd yn cael yr effaith gadarnhaol arfaethedig drwy weithio'n agos gyda'n holl randdeiliaid yn ystod y misoedd nesaf.



Rwy'n falch o'r ffordd y gwnaeth yr FCA sicrhau y gallai cwmnïau gwasanaethau ariannol ddarparu cefnogaeth mor gryf i bobl yr effeithiwyd arnynt gan bandemig Covid-19

Fe wnaethom hefyd barhau i annog cynnydd mewn marchnadoedd cyfanwerthu agored, gan ddiwygio ein rheolau



Richard Lloyd
Cadeirydd dros dro

i gryfhau rhai amddiffyniadau buddsoddwyr, er mwyn annog cwmnïau sy'n cael eu harwain gan sylfaenwyr i farchnadoedd cyhoeddus yn gynt ac i wella amrywiaeth ar Fyrddau cwmnïau rhestredig.

Mae twf cynaliadwy ac arloesi yn dibynnu ar safonau uchel o onestrwydd, ac mae system reoleiddio annibynnol y DU yn cael ei chydabod ledled y byd fel cryfder mawr yn ein heconomi. Drwy orfodi ein disgwyliadau trylwyr ar gyfer rheolaethau gwrth-gwyngalchu arian mewn cyfnewidfeydd crypto sy'n gwneud cais i gael eu cofrestru rydym wedi atal cwmnïau na allai ddangos safonau digonol rhag elwa o fathodyn cofrestru FCA.

Mae'r ffaith ein bod wedi erlyn Natwest yn droseddol yn llwyddiannus am fethiannau

gwyngalchu arian, gan arwain at ddirwyon o dros £264 miliwn, yn tanlinellu ein hymrwymiad newydd i orfodi safonau uchel ac atal ymddygiad troseddol. Fe wnaethon ni barhau â'n hymgyrchoedd defnyddwyr wedi'u targedu i godi ymwybyddiaeth o dwyll a gweithio gyda llwyfannau ar-lein i helpu i stopio hysbysebu ariannol gan gwmnïau sydd heb eu hawdurdodi a diogelu mwy o bobl rhag twyllwyr.

Rydym yn parhau i gael cyfrifoldebau ychwanegol. Rydym wedi sefydlu'r drefn reoleiddio ar gyfer cynlluniau angladdau sy'n dod i rym ym mis Gorffennaf 2022. Rydym yn paratoi i ymgymryd â phwerau newydd i sicrhau bod cyfleusterau tynnu arian ac adneuo yn parhau ar gael mewn cymunedau lleol ledled y DU. Rydym yn chwarae rhan lawn yn y Fforwm Cydweithredu Rheoleiddwyr Digidol ac wrth gefnogi uchelgais y Llywodraeth ar gyfer economi sero net.

Mae cyfrifoldebau ychwanegol yn golygu bod yn rhaid i ni wneud penderfyniadau anodd o ran



Mae'r ffaith ein bod wedi erlyn Natwest yn droseddol yn llwyddiannus am fethiannau gwyngalchu arian, gan arwain at ddirwyon o dros £264 miliwn

Ile rydym yn blaenoriaethu ein hadnoddau. Mae ein strategaeth tair blynedd yn nodi'r penderfyniadau blaenoriaethu yr ydym wedi'u gwneud a sut y byddwn yn gwybod a ydym wedi cyflawni'r newidiadau cadarnhaol allweddol yr ydym yn eu ceisio. Er hynny, i lawer o faterion, byddwn yn parhau i fod angen newid deddfwriaethol i gyflawni ein hamcanion, ac mae ein Hadroddiad Perimedr yn nodi lle mae hynny'n bod. Er nad yw prynu nawr talu'n hwyrach o fewn ein cylch gwaith eto, rydym wedi defnyddio ein pwerau presennol ar gontractau defnyddwyr i sicrhau bod telerau ac amodau'r darparwyr mwyaf yn decach pan fo mwy a mwy o bobl yn troi at gredyd ar gyfer pryniannau bob dydd.

Rwyf am ddiolch i fy holl gydweithwyr ar y Bwrdd a thrwy gydol yr FCA, ynghyd â'n partneriaid rheoleiddiol niferus, am eu gwaith caled, eu cydweithio a'u hymroddiad dros y flwyddyn ddiwethaf. Mae'n waith anodd, yn aml heb ei gydnabod, ond hanfodol y mae ein pobl yn ei wneud bob dydd. Mae codi i gwrdd â chymaint o ofynion allanol newydd ar adeg o newid sefydliadol mawr yn glod i'w proffesiynoldeb a'u hymrwymiad i roi anghenion y cyhoedd ym Mhrydain yn gyntaf.



Mae ein strategaeth tair blynedd yn nodi'r penderfyniadau blaenoriaethu yr ydym wedi'u gwneud a sut y byddwn yn gwybod a ydym wedi cyflawni'r newidiadau cadarnhaol allweddol yr ydym yn eu ceisio

Yn olaf, ymddiswyddodd Charles Randell fel Cadeirydd yr FCA ar ddiwedd mis Mai 2022 a diolchaf i Charles am ei gyfraniad aruthrol i'r FCA. Gwaddol Charles yw gadael rheoleiddiwr sy'n canolbwyntio'n ddi-baid ar sicrhau bod y system ariannol yn arwain at ganlyniadau da i ddefnyddwyr a marchnadoedd, ar wella ei ddarpariaeth weithredol ei hun ac ar weithredu'n gynt i gael cwmnïau drwg allan o'r system a'u hatal rhag cyrraedd y farchnad yn y lle cyntaf. Rydym yn hynod ddiolchgar am ei ymroddiad i reoleiddio gwell dros y pedair blynedd diwethaf ac yn dymuno'n dda iddo ar gyfer y dyfodol.

Richard Lloyd
Cadeirydd dros dro

2. Cyflwyniad gan y Prif Weithredwr

Fel y mae Richard yn ei gwneud yn glir, yn 2021 gweithiodd cydweithwyr FCA gydag ymroddiad i ddiogelu defnyddwyr yn fwy effeithiol, gwella uniondeb y farchnad a hyrwyddo cystadleuaeth.

O ganlyniad i'w gwaith ar ddyled cerdyn credyd parhaus, fe dalodd dros hanner miliwn o bobl lai mewn llog, tra bod miliynau'n cael cynnig bargeinion gwell wrth adnewyddu oherwydd ein newidiadau i brisio yswiriant i fynd i'r afael â'r gosb deyrngarwch.

O ganlyniad i gamau gorfodi'r FCA, cafodd cwmnïau neu unigolion a dorrodd y rheolau eu dirwyo dros hanner biliwn o bunnoedd, gan gynnwys defnyddio ein pwerau erlyn troseddol ar gyfer rheoliadau gwyngalchu arian.

Gyda'n cylch gwaith cyfyngedig, fe wnaethom sicrhau bod rheolau gwrth-wyngalchu arian yn berthnasol i gyfnewidfydd crypto, fel nad ydynt yn cael eu defnyddio i hidlo arian i fwydo trosedd, terfysgaeth na rhyfel.

Ac fe wnaethom gyflwyno diwygiadau rhestru eang i gynnal sefyllfa flaengar marchnad y DU, tra bod ein 'blwch tywod' rheoleiddiol sydd wedi'i arloesi'n fyd-eang a'i ddynwared sawl gwaith wedi cefnogi datblygu dros 50 o gwmnïau *blockchain*.

Y llynedd, roedd y DU yn cynrychioli bron i hanner yr holl fuddsoddiad FinTech Ewropeaidd, llawer ohono y tu allan i Lundain.

Wrth i ni ddod yn fwy cadarn wrth atal a mynd i'r afael â niwed, rydym hefyd yn cryfhau ein heffeithlonrwydd gweithredol. Y llynedd fe wnaethom recriwtio dwsinau o weithwyr newydd yn ein tîm awdurdodiadau, gan weithio trwy lwyth gwaith mawr, gyda dull mwy pendant yn y Porth i reoleiddio.

Ac, yn ogystal â gwella sut rydym yn cyflawni ein mandad statudol, rydym yn parhau i drawsnewid yn sefydliad sy'n cael ei arwain gan ddata, yn flaengar ac yn rhagweithiol, gan gynnwys y tu hwnt i'n hawdurdodaeth lle bo angen.

Rhagweithiol ar ein perimedr

Gall yr hysbysebion y mae llwyfannau Big Tech yn eu cario arwain at dwyllo cwsmeriaid bregus o'u cynilion oes. Nid oes gennym bwerau goruchwyllo ffurfiol yma ond fe wnaethom yn glir y byddwn yn dod o hyd i ffordd o weithredu, os nad yw llwyfannau'n mynd i'r afael â hyn.

Fe wnaeth ein hymgyssylltiad sicrhau bod Google wedi newid ei bolisi er mwyn diogelu cwsmeriaid yn well. Mae Meta a Twitter wedi addo gwneud yr un peth, ac fe wnaethon ni weithio gyda'r Llywodraeth i gynnwys troseddau ariannol mewn deddfwriaeth sydd



Nikhil Rathi
Prif Weithredwr

ar y gweill i fynd i'r afael â niwed ar-lein.

Mae Adroddiad Perimedr a gyhoeddwyd heddiw, yn sail i drafodaeth ffurfiol rhwng yr FCA a'r Llywodraeth i wirio bod ein rheoliad yn parhau'n gyfredol.

Rydym eisoes wedi cyflwyno'r achos i reoleiddio cynlluniau angladdau sy'n cael eu talu ymlaen llaw. Mae hynny'n digwydd bellach ac, wrth aros am oruchwyliaeth ffurfiol ddiwedd Gorffennaf, rydym yn gwirio bod darparwyr presennol yn cyrraedd ein safonau. Os nad ydyn nhw, rydym yn gweithio gyda'r diwydiant i drosglwyddo'r mwyafrif o gynlluniau i ddarparwyr eraill, er mwyn lleihau aflonyddwch a gofid posibl i'r rhai y mae eu darparwr wedi methu.

Grymuso cydweithwyr, gwobrwyo cydweithio

Rydym yn newid diwylliant yn ogystal â pholisi.

Mae cydweithwyr yn yr FCA wedi cyflawni cryn gyflawniadau yn ddomestig ac yn rhyngwladol yn ystod y blynyddoedd diwethaf. Ar yr un pryd mae angen i ni fynd i'r afael â silos, blaenoriaethu canlyniadau dros brosesau a mesur ein perfformiad ein hunain yn fwy effeithiol.

Nawr rydym yn gwobrwyo ymddygiad cydweithredol, gan ddefnyddio awydd risg beiddgar, cyhoeddi metrigau y gellir ein dwyn i gyfrif yn eu herbyn, a phrofi terfynau ein pwerau.

Mae ein gwaith yn aml yn destun her gyfreithiol gan unigolion a chwmnïau penderfynol iawn sydd â digon o adnoddau. A dydyn ni ddim bob amser yn ennill.

Ond nid ydym yn gweld hynny'n fethiant. Y llynedd fe wnaethon ni rymuso mwy o gydweithwyr i wneud penderfyniadau cyflymach a'u cefnogi pan fyddan nhw'n gwneud hynny.

Mae ein cynnig gweithiwr newydd yn gwobrwyo perfformiad gwerth chweil a bydd y rhan fwyaf o gydweithwyr yn derbyn codiad cyflog o 12% ar gyfartaledd dros y flwyddyn hon a'r nesaf, gyda'r rhai ar y cyflog isaf yn cael cynnydd sylweddol fwy. 900 o gydweithwyr yn gweld cynnydd o £6,500 ar gyfartaledd. Rydym yn parhau i fod yn un o'r awdurdodau cyhoeddus neu asiantaethau gorfodi sy'n derbyn y cyflog gorau yn y DU.

Ac wrth i ni fuddsoddi yn ein platfform technoleg, rydym yn recriwtio mwy o staff yn Leeds, Caeredin a Llundain, gan ganolbwyntio ar amrywiaeth a galluoedd newydd. Mae bron i 500 o gydweithwyr newydd wedi ymuno â ni hyd yma eleni ac rydyn

ni'n disgwyl i bron i 1,000 fod wedi gwneud hynny erbyn diwedd y flwyddyn.

Rydym yn newid oherwydd bod y byd bob amser yn newid

Mae'r dull newydd hwn yn hanfodol oherwydd mae'n rhaid i ni redeg tuag at broblemau a chofleidio cyfleoedd.

Mae rhyddid newydd yn caniatáu diwygio radical o'n fframwaith rheoleiddio, mae marchnadoedd yn prysur ddigideiddio, ac mae gennym rôl sylfaenol wrth alluogi economi sero net, tra'n cefnogi diogelwch ynni.

Mae ein hymateb i'r pandemig a'r rhyfel yn Wcráin yn dangos ein bod yn dod yn fwy addasol a chydweithredol, gan weithio trwy atebion yn gyflym, gyda phartneriaid domestig a rhyngwladol.

Chwaraewyd rôl arweinyddiaeth fyd-eang yn y trawsnewid byd-eang i ffwrdd o LIBOR a rhaid i ni barhau'n rhagweithiol wrth i ddefnyddwyr y DU ddod yn fwy dwys agored i risg ac yn ddibynol ar wasanaethau ariannol, oherwydd pwysau costau byw.

Ffordd newydd o weithredu

Am y tro cyntaf rydym wedi nodi canlyniadau ar draws y farchnad rydym yn disgwyl i bob cwmni gyflawni.

Bydd ein Dyletswydd Defnyddwyr Newydd yn sicrhau bod pob cwmni'n ystyried gwir effaith eu gwasanaethau ac addasrwydd eu cynhyrchion i ddefnyddwyr. Bydd gofynion yn mynd i'r afael â'r

angen i gefnogi defnyddwyr mewn trafferthion ariannol, sicrhau bod cynhyrchion yn werth teg ac yn ei gwneud hi'n haws i ddefnyddwyr newid o gynhyrchion annigonol.

Mae ffafrio canlyniadau dros gydymffurfiaeth ticio-bocs hefyd yn cefnogi cystadleurwydd. Mae cwmnïau'n cael sicrwydd am ein disgwyliadau, gan gynnwys ar gyfer cynhyrchion nad ydynt wedi'u lansio eto a, gyda llai o newidiadau i'r rheolau disgwylidig, dylai costau ostwng.

Nod ein Strategaeth Buddsoddi Defnyddwyr yw lleihau nifer y defnyddwyr sy'n buddsoddi mewn buddsoddiadau risg uchel anaddas. Ac fe wnaethon ni atgoffa miloedd o fenthycwyr o'u cyfrifoldebau i'r sawl sy'n benthg yn ddiweddar, gan gymryd camau pellach gyda chwmnïau penodol.

Rydym wedi arwain y ffordd ar ystyried Amrywiaeth a Chynhwysiant yn fater rheoleiddiol, gan gefnogi safonau uchel o ymddygiad a chwmnïau'r DU sy'n denu'r talent gorau o bob cefndir.

Mae ffocws craff ar safonau uchel ar draws y bwrdd, yn caniatáu cefnogaeth sy'n arwain y byd ar gyfer arloesi.

Mae'n hanfodol ein bod yn cynnal ein ystwythder a'n pendantrwydd, a, gyda chefnogaeth gref ein bwrdd, rwy'n credu bod gennym y strategaeth gywir a'r bobl gywir i lwyddo.

Nikhil Rath

Nikhil Rath
Prif Weithredwr

3. Uchafbwyntiau

Diffinnir ein gwaith a'n pwrpas gan Ddeddf Gwasanaethau Ariannol a Marchnadoedd 2000 (FSMA). Mae FSMA yn nodi ein hunig amcan strategol i sicrhau bod y marchnadoedd perthnasol yn gweithredu'n dda. I gyflawni hyn, mae FSMA yn rhoi tri amcan gweithredol i ni:



**sicrhau amddiffyniad
priodol i ddefnyddwyr**



**diogelu a gwella cywirdeb
system ariannol y DU**



**hyrwyddo cystadleuaeth
effeithiol er budd
defnyddwyr**

Rydym yn defnyddio ein pwerau a'n dylanwad i wella canlyniadau cyffredinol y farchnad o fewn gwasanaethau ariannol. Rydym yn helpu cystadleuaeth ac arloesedd i ffynnu er budd defnyddwyr a sicrhau cywirdeb y farchnad.

Rydym yn stopio ac yn atal camymddwyn difrifol sy'n arwain at niwed. Rydym yn gorfodi ein rheolau i gynnal ymddiriedaeth a chywirdeb

**Rydym yn
defnyddio ein
pwerau a'n
dylanwad i wella
canlyniadau
cyffredinol y
farchnad o fewn
gwasanaethau
ariannol**

mewn marchnadoedd. Ein nod yw gweithredu'n gyflym ac yn bendant i atal niwed ar unwaith a gosod sancsiynau i gosbi troseddwy'r a rhwystro eraill.

Mae'r adran hon yn yr Adroddiad Blynnyddol yn tynnu sylw at enghreifftiau o'r gwaith a gwblhawyd wrth geisio cyflawni ein hamcanion gweithredol yn ystod 2021/22.

Diogelu defnyddwyr



Sgamiau

Rydym yn parhau i dynnu sylw'r cyhoedd at y nifer cynyddol o sgamiau, gan gyhoeddi dros 1,400 o rybuddion dros y flwyddyn ddiwethaf.

Yn 2021, fe wnaeth ein Hwb Goruchwylio atal o leiaf £4m rhag cael ei golli i sgamiau. Fe wnaethon ni hefyd sicrhau £5m i ad-dalu pobl wnaeth fuddsoddi mewn cwmnïau nad oedd wedi eu hawdurdodi i ymgymryd â gweithgarwch ariannol.



Dyled cerdyn credyd

Mae ein gwaith ar ddyled cerdyn credyd parhaus yn golygu bod bron i 600,000 o bobl yn edrych i dalu eu dyled yn gynt (hy yn ad-dalu mwy bob mis a byddant yn ei glirio mewn pedair blynedd os yw'r ad-daliadau'n cael eu cynnal) ac yn talu llai yn gyffredinol.

4.8m

InvestSmart

Cyrhaeddodd ein hymgyrch y llynedd dros 3.2m o bobl ar Instagram a Facebook, dros 4.8m ar Twitter, a 4.4m ar TikTok. Dywedodd 48% o'r rheiny oedd yn gweld hysbyseb InvestSmart y byddent yn sicrhau eu bod yn deall y risgiau a gyflwynwyd gan fuddsoddiad risg uchel, o'i gymharu â dim ond 26% nad oedd wedi gweld un.

£1.35bn

Yswiriant Ymyrraeth Busnes

Yn dilyn Dyfarniad y Goruchaf Lys y llynedd, mae dros £1.35bn wedi'i dalu hyd yma, yn bennaf i fusnesau bach a chanolig..

£34.8m

Iawndal i ddefnyddwyr

Fe wnaethom sicrhau £34.8m yn iawndal am fusnes buddsoddi heb awdurdod.



Yn fwy pendant yn ein proses awdurdodi

Mae ein dull llymach yn y Porth yn golygu nad oedd un o bob pump ymgeisydd wedi'i awdurdodi, i fyny o un o bob 14.

197 Defnyddiwch ef neu ei golli

Yn ystod 2021/22, fe wnaeth ymgysylltu'n rhagweithiol â chwmnïau sicrhau bod 197 o gwmnïau nad ydynt wedi cyflawni gweithgaredd rheoleiddio yn ystod y 12 mis diwethaf wedi canslo, gan helpu i amddiffyn defnyddwyr rhag cael eu camarwain.

Amddiffyn a gwella cywirdeb y farchnad



Adolygiad effeithiolrwydd y farchnad gynradd

Mae ein rheolau newydd yn ceisio sicrhau bod gan farchnadoedd cynradd safonau uchel o ddiogelu buddsoddwyr a gweithio'n effeithiol i gwmnïau a buddsoddwyr. Mae'r newidiadau hefyd yn gwneud ein rheolau yn fwy hygyrch ac yn haws eu deall.



ESG

Mae ein Strategaeth ESG, a gyhoeddwyd yn COP26, yn nodi ein canlyniadau a'n gweithredoedd targed. Mae'r canlyniadau'n cynnwys datgeliadau sy'n gysylltiedig â chynaliadwyedd o ansawdd uchel, ymddiriedaeth mewn cynhyrchion sy'n gysylltiedig ag ESG a stiwardiaeth buddsoddwr sy'n cefnogi newid a arweinir gan y farchnad i ddyfodol cynaliadwy. Rydym hefyd wedi cyhoeddi ein Tasglu blynyddol cyntaf ar Adroddiad Datgeliadau Ariannol sy'n gysylltiedig â'r Hinsawdd.



Sancsiynau economaidd ar Rwsia a Belarws

Rhannu deallusrwydd gydag awdurdodau'r DU a rhyngwladol a gweithredu i atal osgoi sancsiynau. Gan weithio gyda chwmnïau a goruchwylwyr y corff cyhoeddus, cyhoeddi datganiad rheoleiddio ar y cyd yn y DU i'r sector asedau crypto a dechrau asesu sut mae cwmnïau yn gweithredu'r sancsiynau.

80%

Newidiadau deddfwriaethol

Galwom ar y Llywodraeth i gynnwys hysbysebion y telir amdanynt yn y Bil Diogelwch Ar-lein a phwyso am newidiadau i reoleiddio asedau crypto. Rydym hefyd wedi parhau i herio cwmnïau asedau crypto sy'n ceisio cofrestru o dan y rheoliadau gwyngalchu arian. Mae tua 80% o'r cwmnïau hynny wedi cael eu gwrthod neu dynnu eu cais yn ôl o ganlyniad i'n craffu.

£313m

Gorfodaeth fwy llym

Fe wnaethom osod cosbau ariannol o dros £313m yn y flwyddyn ariannol 2021/22. Daethom â'n herlyn troseddol llwyddiannus cyntaf o dan y troseddau rheoliadau gwyngalchu arian, gan arwain at gosb ariannol o dros £264m yn erbyn cwmni.

Hyrwyddo cystadleuaeth effeithiol



Rheolau rhestru

Fe wnaethom gyflwyno newidiadau sylweddol i'n rheolau rhestru er mwyn cefnogi cwmnïau sy'n ceisio buddsoddi. Mae'r rhain yn cynnwys dull amgen ar gyfer cwmnïau caffael pwrpas arbennig (SPACs), sy'n caniatáu math wedi'i dargedu o gyfranddaliadau dosbarth deuol, lleihau lefel y cyfranddaliadau a ddelir yn gyhoeddus sydd eu hangen ar gyfer rhestru cychwynnol a chynyddu'r cyfalafu isafswm marchnad gofynnol pan fydd cwmnïau'n rhestru cyfranddaliadau.

£4.2bn

Arferion prisio yswiriant cyffredinol

Bydd ein rheolau arferion prisio yswiriant cyffredinol newydd yn arbed tua £4.2bn dros 10 mlynedd i'n cwsmeriaid yswiriant modur ac yswiriant cartref.



Cyrchu a defnyddio data cyfanwerthu

Cyhoeddwyd Datganiad Adborth yn cyhoeddi adolygiad o'r farchnad ar gyfer data masnach, ac astudiaethau marchnad ar feincnodau a data asiantaeth sgorio credyd.

60 cais

'Sandbox'

Rydym wedi cael 60 o geisiadau i'n *Sandbox* Rheoleiddio sydd wastad ar agor ers ei lansio ym mis Awst 2021, gyda chynnydd yn y rhai sy'n defnyddio Bancio Agored a thechnoleg AI.

Gan adeiladu ar ein Huned Cymorth Uniongyrchol a Chyngor presennol, ym mis Ebrill fe wnaethom lansio Llwybrau Arloesi i ddarparu gwasanaeth gwell, symlach i gwmnïau arloesol. Yn ystod y flwyddyn ariannol ddiwethaf, cefnogwyd 48 o'r 157 o geisiadau i'n Llwybrau Arloesi, gan gynrychioli cwmnïau sy'n gweithredu yn *Blockchain*, Bancio Agored ac ardaloedd AI ar draws pob sector.

4. Ein Rôl

Mae ein Hadroddiad Blynnyddol yn edrych yn ôl dros y flwyddyn, gan ddangos beth wnaethom ei gyflawni yn 2021/22. Mae'n dangos sut rydym wedi cyflawni ein hamcanion strategol a gweithredol ac wedi cyflawni yn erbyn y blaenoriaethau a nodwyd yn ein Cynllun Busnes 2021/22. Am fanylion am ein blaenoriaethau ar gyfer y dyfodol, cyfeiriwch at ein Cynllun Busnes 2022/23.

Ein hegwyddorion a'n swyddogaethau rheoleiddiol

O dan y Ddeddf Gwasanaethau Ariannol a Marchnadoedd (FSMA), mae gennym sawl swyddogaeth, megis gwneud rheolau a rhoi arweiniad cyffredinol, yn ogystal ag awdurdodi, goruchwyllo, a gorfodi cwmnïau. Wrth gyflawni ein gwaith, rydym yn ystyried yr egwyddorion canlynol ar gyfer rheoleiddio da.

Mae'r egwyddorion hyn i gyd yr un mor bwysig. Rydym yn cynnwys datganiadau cydnawsedd yn ein holl bapurau ymgynghori – yn ôl y gofyn gan FSMA – gan



egluo pam mae ein cynigion yn gydnaws â'r egwyddorion hyn.

Rydym hefyd yn gyfrifol am gofrestru cymdeithasau cydfuddiannol. Mae ein diweddariad swyddogaeth gofrestru cymdeithasau cydfuddiannol 2021/22 i'w gweld yma.

Pwy ydym yn rheoleiddio?

Rydym yn rheoleiddio ymddygiad tua 50,000 o gwmnïau gwasanaethau ariannol yn y DU.

Rydym yn rheoleiddio ymddygiad tua

50,000

o gwmnïau gwasanaethau ariannol yn y DU

Ni hefyd yw'r goruchwylwr darbodus ar gyfer tua 48,000 o gwmnïau. Rhaid i tua 18,000 o'r rhain fodloni ein safonau darbodus penodol.

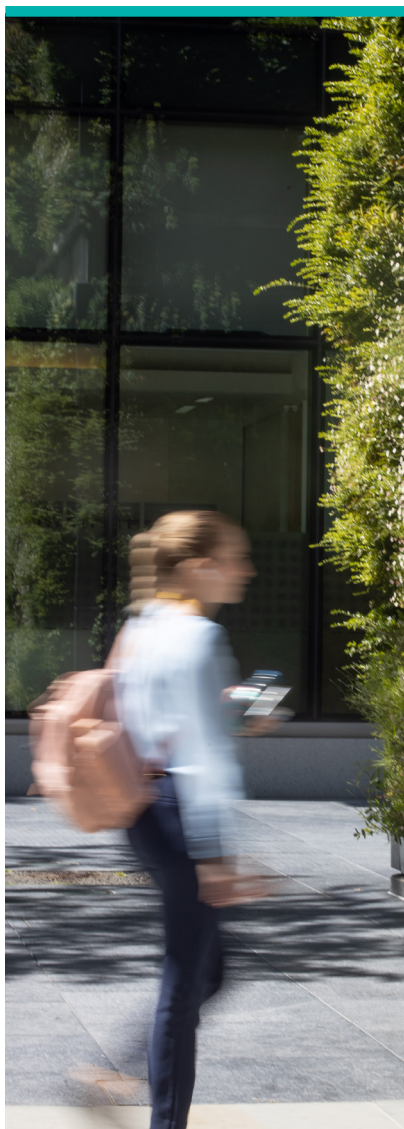
Yn rhagweithiol ar ffiniau'r perimedr

Y Llywodraeth a'r Senedd sy'n penderfynu ar y perimedr drwy ddeddfwriaeth, mae ein cylch gwaith yn penderfynu'r hyn yr ydym yn ei reoleiddio a'r hyn nad ydym yn ei reoleiddio. Gall fod yn gymhleth i gwmnïau a defnyddwyr ddeall pa weithgareddau yr ydym yn eu rheoleiddio. Ein nod yw lleihau niwed drwy fod yn rhagweithiol ar berimedr ein cylch gwaith. Ochr yn ochr â'n Hadroddiad Blynyddol rydym hefyd wedi cyhoeddi ein Hadroddiad Perimedr, a fydd yn cael ei ddiweddarau bob chwarter lle bo angen. Rydym yn cyhoeddi'r adroddiad hwn i egluro rhai o'r cymhlethdodau hynny a'r hyn rydym yn ei wneud mewn ymateb. Rydym hefyd yn tynnu sylw at fylchau mewn deddfwriaeth a photensial am niwed. Ym mis Hydref 2021, gwnaethom alw am y newidiadau deddfwriaethol canlynol i amddiffyn defnyddwyr yn ein trydydd adroddiad:

- dylai dyletswyddau ar gwmnïau rhyngrwyd yn y Bil Diogelwch Ar-lein ymestyn i hysbysebion y telir amdanynt
- diwygiadau i'r Gorchymyn Hyrwyddo Ariannol i ddiwygio eithriadau cyfredol nad ydynt yn addas neu'n briodol i ddefnyddwyr
- dylid ymestyn y Drefn Uwch Reolwyr ac Ardystio (SM&CR) i Gyfnwidydd Buddsoddi Cydnabyddedig, Asiantaethau Sgorio Credyd a thaliadau a chwmnïau e-arian

Trafododd ein Prif Weithredwr y materion allweddol hyn gyda'r Ysgrifennydd Economaidd i'r Trysorlys ym mis Rhagfyr 2021.

Rydym yn bod yn fwy rhagweithiol ac yn gwella ein galluoedd sganio gornelion fel y gallwn weld yn well ac ymateb i risgiau sy'n dod i'r amlwg. Mae hyn yn cynnwys dadansoddi senarios a fydd yn ein galluogi i ystyried lle y gallai risgiau fod yn fwyaf tebygol o dyfu y tu mewn a'r tu allan i'r perimedr.



Yr hyn yr ydym yn ei wneud

Rydym yn diogelu defnyddwyr, cefnogi cystadleuaeth mewn gwasanaethau ariannol a chynnal cywirdeb y farchnad. Rydym yn rheoleiddio cwmnïau ac unigolion mewn gwasanaethau ariannol i:

- gyrru system gwasanaethau ariannol iach a llwyddiannus
- gyrru arloesedd, cynhyrchiant, a thwf economaidd
- amddiffyn defnyddwyr rhag cwmnïau sy'n cymryd rhan mewn ymddygiad niweidiol

Eleni, rydym wedi gwneud newidiadau i'r ffordd yr ydym yn awdurdodi ac yn goruchwyllo cwmnïau ac unigolion ac yn gorfodi ein rheolau, yr ydym yn eu crynhoi isod.

Awdurdodi

Awdurdodi yw'r pwynt cyswllt cyntaf i gwmnïau ac unigolion sydd eisïau cynnal gweithgareddau wedi'u rheoleiddio. Rydym yn gosod y bar yn uchel ar gyfer newydd-ddyfodiaid i sicrhau bod cwmnïau ac unigolion yn gallu cyrraedd ein safonau a'n rheolau yn y porth hwn, ac yn parhau i wneud hynny, er mwyn sicrhau canlyniadau da i ddefnyddwyr a marchnadoedd.

Wrth i ni drawsnewid yn rheoleiddiwr mwy pendant, rydym wedi cryfhau ein hasesiad yn y Porth. Fel rhan o hyn rydym yn adolygu cynlluniau busnes cwmnïau, risgiau, cyllidebau, adnoddau, systemau, rheolaethau ac a oes gan staff allweddol y cymwysterau a'r profiad angenrheidiol i gyflawni eu rolau'n effeithiol.

Astudiaeth Achos

Amddiffyn defnyddwyr rhag ffioedd gormodol cwmnïau rheoli hawliadau

Pan wnaethom ymgymryd â rheoleiddio Cwmnïau Rheoli Hawliadau (CMCs) ym mis Ebrill 2019, rhoddodd y Senedd ddyletswydd i ni wneud rheolau am y ffioedd y mae'r CMCs yn eu codi am unioni hawliadau. Bu'n rhaid i ni wneud rheolau a sicrhodd amddiffyniad priodol yn erbyn taliadau CMC gormodol ar hawliadau am gynhyrchion a gwasanaethau ariannol. Mewn ymateb, rydym wedi cyflwyno cap ffioedd ar gyfer CMCs sy'n rheoli'r hawliadau hyn. Gwelsom ei bod yn anodd i ddefnyddwyr farnu gwerth y gwasanaethau CMC yr oeddent yn eu prynu pan wnaethant yr honiadau hyn. O dan y cap ffioedd, gall CMCs godi tâl ar ddefnyddwyr sy'n dewis eu defnyddio i hawlio iawndal o £50,000 neu fwy dim mwy na 15% o'r iawndal neu £10,000, pa un bynnag sy'n is.

Er enghraifft, cyn i'r cap ffioedd gael ei gyflwyno roedd Amit Choudery* yn anhapus gyda chynghor a gafodd

ynghylch trosglwyddo ei bensiwn galwedigaethol. Cysylltodd â CMC i holi am wneud cais a llofnodi contract gyda'r CMC i dalu 42% o iawndal gan gynnwys TAW yn gyfnewid am y CMC yn rheoli ei hawliad. Cafodd honiad Amit ei gadarnhau. Cymerodd Amit rôl weithredol wrth ddatrys ei hawliad ond bu'n rhaid iddo dalu £92,000 o'r arian a adenillwyd yn y pen draw, gan ei adael gyda dim ond £126,000. Cwynodd am ffi CMC i'r Gwasanaeth Ombwdsmon Ariannol, ond ni chafodd ei gŵyn am y CMC ei gadarnhau am fod Amit wedi arwyddo cytundeb i dalu 42% o'r iawndal i'r CMC.

Gallai'r cap ffioedd yr ydym wedi'i gyflwyno yn awr fod wedi arbed £82,000 i Amit. Mae defnyddwyr fel ef bellach yn cael eu diogelu rhag ffioedd CMC gormodol ar hawliadau am gynhyrchion a gwasanaethau ariannol.

*newidiwyd yr enw

Yn 2021/22, cawsom dros 3,600 o geisiadau gan gwmnïau a mwy na 58,000 o geisiadau gan unigolion i fynd i mewn, newid neu adael y diwydiant. Rydym wedi cyflwyno asesiad mwy dwys o fodelau ariannol a busnes cwmnïau sy'n ymgeiswyr. Mae'r mwy o graffu hwn bellach yn arwain at nifer cynyddol o gwmnïau yn tynnu eu ceisiadau yn ôl neu bod eu ceisiadau'n cael eu gwrthod. Un ym mhob pum cais oedd hwn yn y flwyddyn ariannol ddiwethaf, i fynd o un ymhob 14 yn y flwyddyn ariannol flaenorol.

Goruchwyliaeth, Polisi a Chystadleuaeth

Eleni rydym wedi dod â'n timau Goruchwyllo, Polisi a Chystadleuaeth ynghyd i adran gyfun (SPC) sy'n cefnogi darparu ymyriadau rheoleiddio arloesol, addasol a phendant.

Ym mis Tachwedd 2021 fe wnaethom newid ein rheolau i symleiddio prosesau gwneud penderfyniadau, gan ein galluogi i fod yn fwy pendant a gweithredu'n gyflymach lle nad yw cwmnïau ac unigolion yn cyrraedd safonau gofynnol. Rhwng Gorffennaf 2021 a diwedd Ebrill 2022, mae 25 penderfyniad wedi eu gwneud i osod gofynion mentrau eu hunain, cynnydd o 16 achos ymyrraeth rhwng Gorffennaf 2020 a Mehefin 2021.

Rydym yn gweithredu nifer o wasanaethau sy'n darparu cefnogaeth bwysig i ddefnyddwyr a chwmnïau. Ymatebodd ein Hwb Goruchwyllo i 190,742 o

gysylltiadau gan gwmnïau yn ystod y flwyddyn a 131,700 o gysylltiadau gan ddefnyddwyr. Rydym hefyd yn cynnal y Gofrestr Gwasanaethau Ariannol.

Mae cystadleuaeth yn rhan annatod o'n gwaith i leihau niwed posib i ddefnyddwyr a marchnadoedd. Rydym yn parhau i gynnal ymchwiliadau manwl i sut mae marchnadoedd penodol yn gweithio i ddefnyddwyr. Yn ystod 2021/22:

- Fe wnaethom gwblhau ein hadolygiad strategol o fodelau busnes bancio manwerthu a pharhau i symud ymlaen ag ystod o rwymediâu o ymchwiliadau blaenorol i'r gystadleuaeth, gan gynnwys ei gwneud hi'n haws rhannu data defnyddwyr mewn amgylchedd diogel.
- Fe wnaethom gyflwyno rheolau i fynd i'r afael â'r niwed yr oeddem wedi'i ganfod yn ein hastudiaeth o arferion prisio yswiriant cyffredinol. Byddwn ni'n gwerthuso effaith y rheolau hyn yn 2024.

- Fe wnaethom gyhoeddi ein Datganiad Adborth ar gyrchu a defnyddio data cyfanwerthu, a gyhoeddodd adolygiad o'r farchnad ar gyfer data masnach, ac astudiaethau marchnad ar feincnodau a data asiantaeth sgorio credyd. Gallai diffyg cystadleuaeth mewn marchnadoedd data cyfanwerthu leihau'r defnydd o ddata cyfanwerthu wrth wneud penderfyniadau buddsoddi a chynyddu costau i fuddsoddwyr, gan gynnwys defnyddwyr terfynol.

Rydym hefyd yn gorfodi cyfraith cystadleuaeth y Deyrnas Unedig ar draws darparu gwasanaethau ariannol yn y DU a gwasanaethau rheoli hawliadau yng Nghymru, Lloegr a'r Alban. Yn ystod 2021/22 fe wnaethom barhau ag ymchwiliad i drefniadau gwrth-gystadleuol tybiedig o dan Bennod 1 o Ddeddf Cystadleuaeth 1998 a chyhoeddi 14 llythyr 'ar rybudd' yn 2021/22, sydd â'r bwriad o gynyddu ymwybyddiaeth o gyfraith cystadleuaeth ac annog cydymffurfiaeth.



Astudiaeth Achos

Cynlluniau Angladdau

Fe wnaeth y Llywodraeth wahardd y rhan fwyaf o'r sector cynllun angladdau rhag rheoleiddio ar ddechrau'r 2000au. Ond ers hynny, mae wedi tyfu'n sylweddol - cafodd 216,000 o gynlluniau eu gwerthu yn 2021, tua dwbl y nifer a werthwyd yn 2010.

Mae pryderon cynyddol wedi bod am ymddygiad a chadernid darbodus rhai darparwyr cynllun angladdau sydd wedi talu o flaen llaw. Mewn ymateb, yn 2019 penderfynodd y Llywodraeth ddod â'r sector o dan ein rheoliad. Fe wnaethon ni gynnal ein hymchwil ein hunain i helpu i baratoi ac fe nododd hyn sawl niwed posib. Roedd y rhain yn cynnwys cwmnïau sy'n defnyddio tactegau gwerthu pwysau uchel, comisiwn uchel iawn a rheolaeth ariannol wael o ymddiriedolaethau.

Fe wnaethom ddatblygu rheolau i helpu i sicrhau na all cwmnïau awdurdodedig weithredu mewn ffyrdd sy'n achosi niwed. Mae'r rheolau'n gosod safonau gwerthu uchel ac yn sicrhau bod cynhyrchion yn sicrhau gwerth teg, gan gynnwys gwaharddiad ar daliadau comisiwn. Maen

nhw hefyd yn atgyfnerthu'r gofynion presennol er mwyn i arian cwsmeriaid gael ei gefnogi gan drefniadau ymddiriedaeth neu yswiriant digonol.

Rydym yn rhoi proses Porth caled ar waith ar gyfer ceisiadau i sicrhau mai dim ond cwmnïau sy'n cyrraedd ein safonau sy'n cael eu hawdurdodi. Ni wnaeth sawl cwmni wneud cais am awdurdodiad; fe dynnodd eraill eu ceisiadau yn ôl neu fe'u gwrthodwyd. Rydym yn gweithio gyda'r diwydiant a'r Llywodraeth i ddatblygu atebion i leihau'r effaith ar gwsmeriaid y cwmnïau hyn sy'n cael eu heffeithio.

Rydym yn disgwyl y bydd dros 20 o ddarparwyr cynllun angladdau yn cael eu hawdurdodi pan fyddwn yn ymgymryd â rheoleiddio'r sector hwn ar 29 Gorffennaf 2022. O ddechrau ein rheoleiddio, dylai cwsmeriaid allu dewis yn hyderus gan ystod fawr o ddarparwyr. Bydd cwsmeriaid hefyd yn cael budd o amddiffyniad FSCS os bydd eu darparwr yn methu yn y dyfodol.



Gorfodaeth

Mae ein swyddogaeth Gorfodaeth yn ei gwneud hi'n glir bod canlyniadau gwirioneddol ac ystyrlon i gwmnïau ac unigolion. Ein nod yw canfod camymddwyn difrifol yn gynnar fel y gallwn ymyrryd ac atal niwed rhag digwydd neu barhau.

Rydym yn parhau i weld cynnydd sylweddol mewn cwmnïau ac unigolion sy'n cynnal busnes wedi'i reoleiddio heb ein hawdurdodaeth. Yn 2021, cyhoeddwyd dros 1,400 o rybuddion ar ein gwefan am gwmnïau neu unigolion, cynnydd o bron i 18% o'r 1,196 o rybuddion a gyhoeddwyd yn 2020.

Cafodd 842 o achosion ymholiadau yn ymwneud ag adroddiadau o fusnes anawdurdodedig posib eu hagar. Fe wnaethom hefyd osod cosbau ariannol o £313m a dechrau erlyniadau yn honni bod delio ar y tu mewn, twyll buddsoddi a gwyngalchu arian. Yn ogystal, daethom â'n herlyn troseddol llwyddiannus cyntaf yn erbyn cwmni wedi'i reoleiddio o dan y Rheoliadau Gwyngalchu Arian. Canlyniad hyn oedd i Lys y Goron Southwark osod cosb ariannol o £264.8m. Ar hyn o bryd mae gennym 71 ymchwiliad yn agored i amheuoedd o ddelio ar y tu mewn, fel rhan o'n agenda i hyrwyddo marchnadoedd glân a theg.

1,400

o rybuddion ar ein gwefan am gwmnïau neu unigolion



Yn ogystal, daethom â'n herlyn troseddol llwyddiannus cyntaf yn erbyn cwmni wedi'i reoleiddio o dan y Rheoliadau Gwyngalchu Arian

£313m

o gosbau ariannol wedi eu gosod

Gweithio gyda'n partneriaid

Rydym yn gweithio'n agos gyda grwpiau defnyddwyr, cymdeithasau masnach a chyrrff proffesiynol yn y DU. Mae pennod 10 yn rhoi manylion pellach am ein hymgysylltiad â chyrrff rhyngwladol.

Mae gennym Femorandwm Cyd-ddealltwriaeth gydag Awdurdod Rheoleiddio Darbodus (PRA) i gydlynu ein gweithredoedd a'n gweithgareddau a sicrhau canlyniadau ar y cyd. Gall y PRA wahardd gweithredu os yw'n credu y gallai fygwth sefydlogrwydd ariannol. Mae hyn yn unol ag adran 31 FSMA 2000. Ni ddefnyddiodd y pŵer hwn yn ystod 2021/22. Rhaid i ni gynnal cyfarfodydd blynyddol gydag archwilywyr allanol cwmnïau mae'r PRA yn nodi eu bod yn bwysig i sefydlogrwydd system ariannol y DU. Pwrpas y cyfarfodydd hynny yw cael dealltwriaeth ddyfnach o faterion yn y cwmnïau hyn, a'r themâu a'r tueddiadau o waith yr archwiliwr allanol. Fe wnaethom gynnal 35 o'r cyfarfodydd hyn dros y flwyddyn ddiwethaf, a roddodd well dealltwriaeth inni o'r materion yn y cwmnïau hyn.

Rydym yn ymgynghori ar effaith ein gwaith gyda'n paneli statudol. Mae'r Paneli hyn yn cynrychioli buddiannau defnyddwyr, cwmnïau a marchnadoedd wedi'u rheoleiddio. Rydym hefyd yn ymgynghori â Phanel Cyngori'r Awdurdod Rhestru (LAAP) ar ein gwaith sy'n cynnwys marchnadoedd cynradd. Mae pob Panel wedi ymateb i'n gwaith parhaus gyda'r Trysorlys ar

Fframwaith Rheoleiddio'r Dyfodol, gan danlinellu eu llais a'u rôl bwysig yn ein prosesau rheoleiddio a pholisi. Bob blwyddyn rydym yn cyhoeddi sut rydym wedi ymateb i sylwadau allweddol gan y paneli statudol, rydym hefyd yn cwrdd â'r Paneli yn rheolaidd i drafod ystod o faterion yn ymwneud â'r farchnad fanwerthu a chyfanwerthu.

Mae'r Paneli'n cyhoeddi ymatebion ysgrifenedig i'n hymgyngoriadau ffurfiol, papurau trafod a dogfennau polisi eraill ar eu gwefannau.

Fel rhan o'n gwaith cystadlu ar ddata cyfanwerthu, yn dilyn ein Datganiad Adborth ym mis Ionawr 2022, bydd w e yn ymgysylltu â'n cymheiriaid rhyngwladol, yn amlochrog ac yn ddwyochrog, i rannu barn ac asesu mesurau perthnasol a weithredir gan reoleiddwyr rhyngwladol eraill, i lywio'r gwaith hwn.

Bod yn atebol am ein cynnydd

Mae ein Strategaeth a Chynllun Busnes tair blynedd 2022/23 yn nodi'r canlyniadau yr ydym am eu cyflawni ar gyfer defnyddwyr a chyfranogwyr y farchnad. Maent yn cysylltu ein hoffer a'n ymyriadau â'r canlyniadau a'r metrigau y byddwn yn eu defnyddio i fesur ein cynnydd.

Mae pedwar canlyniad llinell uchaf yr ydym yn eu disgwyl gan wasanaethau ariannol: gwerth teg, addasrwydd a thriniaeth, hyder a mynediad. Mae ein Strategaeth hefyd yn nodi 13 o ymrwymadau ar gyfer y tair blynedd nesaf. Ar gyfer pob ymrwymiad, rydym yn esbonio'r canlyniadau yr ydym am eu cyflawni, sy'n gysylltiedig â'n canlyniadau llinell uchaf.

Rydym wedi cyhoeddi metrigau ar gyfer pob un o'n canlyniadau

llinell uchaf ar gyfer defnyddwyr a marchnadoedd cyfanwerthu, gan gyfuno data'r farchnad a data canfyddiad o arolygon.

Rydym hefyd wedi dechrau datblygu cyfres o fetrigau i fonitro ein cynnydd yn erbyn y 13 ymrwymiad. Fel gyda'n holl fetrigau, rydym yn bwriadu eu gwella a'u datblygu'n barhaus dros amser a byddwn yn parhau i ychwanegu metrigau a'u gwerthoedd gwaelodlin

Gwerthuso'n heffaith

Er bod y pandemig yn effeithio ar ein gallu i fesur effaith achosol, rydym yn parhau i werthuso effaith ein gwaith. Ar hyn o bryd rydym yn ystyried effaith ein hymyrraeth yn 2019 i'r farchnad gorddrafth. Rydym hefyd yn paratoi i gasglu data i werthuso ymyriadau mwy diweddar, fel ein rheolau arferion prisio yswiriant cyffredinol 2021.

Adrodd ar y metrigau yn ein Cynllun Busnes 2021/22

Rydym wedi adrodd ar y cynnydd yn erbyn ein canlyniadau cysylltiedig â thrawsnewid strategol o Gynllun Busnes 2021/22. Mae'r rhain yn cynnwys:

- Cyhoeddi'r amcangyfrif o fuddion o rai o'n gwaith polisi a gorfodi. Rydym yn amcangyfrif ein bod wedi darparu o leiaf £11 o fuddion ar gyfer pob punt a wariwyd ar redeg yr FCA, am is-set o'n gweithgareddau polisi a gorfodi a gynhaliwyd dros y tair blynedd ariannol hyd at fis Mawrth 2021.





- Monitro a chyhoeddi ein hystadegau glendid marchnad. Ar gyfer 2021, mesur glendid y farchnad oedd 7.7%, y mesur cyfaint masnachu annormal oedd 7.1% a'r gymhareb masnachu anomalaidd bosibl oedd 6.1%. Roedd y rhain i gyd yn ostyngiad o'r flwyddyn flaenorol, er ein bod yn rhybuddio yn erbyn cymariaethau o flwyddyn i flwyddyn ac yn edrych ar y mesurau hyn yn y rownd.
- Orlhain cyfraddau gwrthod, tynnu'n ôl a gwrthodiad yn ein Porth a chwynion am gwmnïau sydd newydd eu hawdurdodi a'u cofrestru. Yn 2021 roedd cynnydd mewn cyfraddau gwrthod, tynnu'n ôl a gwrthodiad, gydag un o bob pump ymgeisydd heb gael awdurdodiad, i fyny o un o bob 14. Roedd 50% yn llai o gwynion wedi'u cadarnhau yn erbyn cwmnïau sydd newydd eu hawdurdodi a gostyngiad o 8 pwynt canran i 33% yn y cyfraddau cynnal ar gyfer cwynion am gwmnïau sydd newydd eu hawdurdodi.
- Monitro gwerth a maint hawliadau Cynllun Iawndal Gwasanaethau Ariannol (FSCS). Bu gostyngiad yn nifer yr honiadau a'r taliadau newydd a wnaed yn 2020/21, ond cynyddodd swm yr iawndal a dalwyd.

- Canolbwyntio ar gael gwared ar ganiatâd i fynd i'r afael â chamymddwyn yn gyflymach. Yn 2021, cafodd 760 o gwmnïau eu caniatâd wedi'i dynnu neu ei gyfyngu naill ai dros dro neu'n barhaol (mae hyn hefyd yn cynnwys 176 o ganslo yn sgil cwmnïau nad ydynt yn cynnal gweithgareddau rheoleiddiedig y maent wedi'u hawdurdodi ar eu cyfer).
- Gwella einionau cyfathrebu gyda defnyddwyr. O'i gymharu â 2020, yn 2021 roedd gostyngiad yn nifer a chyfran y galwadau yr oedd eu hangen arnom i ailgyfeirio at Wasanaeth yr Ombwdsmon Ariannol (Ombwdsmon Ariannol) neu FSCS - gan helpu mwy o bobl i gyrraedd y lle cywir y tro cyntaf.
- Mae ein Metrics Gwasanaeth Gweithredu yn dangos ein perfformiad wrth ymdrin â cheisiadau, amrywiadau o ganiatâd, cyswllt â'n Hwb Goruchwylio a'n cwynion, ac mae'n cynnwys data ar ein camau gorfodi.

Arolwg Financial Lives

Fe wnaethom redeg ein trydydd arolwg Financial Lives (FLS) rhwng mis Chwefror a Mehefin 2022; fe fydd ein canlyniadau cychwynnol yn cael eu cyhoeddi yn gynnar yn 2023.

Rydym yn cyhoeddi ein holiaduron arolwg a thablau data ar-lein yn ein [llyfrgell adnoddau](#); mae'r data crai ar gael drwy wneud cais i archif y [Ganolfan Ymchwil Data Defnyddwyr](#) (CDRC) yng Ngholeg Prifysgol Llundain.

Arolwg Panel FCA a Chyd-ymarferwyr

Rhoddodd ein harolwg ar y cyd gyfle i gwmnïau adolygu ein gwaith dros y ddwy flynedd ddiwethaf. Fe wnaethon ni gyhoeddi'r canlyniadau o'n harolwg yn 2021 ym mis Rhagfyr. Dyma'r arolwg cyntaf ers 2019.

Roedd themâu allweddol o'r adborth yn cynnwys:

- Mae gan gwmnïau farn gadarnhaol ar ein perfformiad yn ystod y pandemig. Roedd hyn yn arbennig o wir am gwmnïau mwy.
- Dywedodd rhai cwmnïau wrthym fod gennym ddull adweithiol, yn hytrach na rhagweithiol, o fentro. Yn benodol, mae rhai cwmnïau'n poeni y gallai fod risgiau sylweddol neu sy'n dod i'r amlwg nad ydym yn ymwybodol ohonynt. Mae hwn yn faes ffocws allweddol i'n gwaith trawsnewid.
- Mae cwmnïau llai yn llai tebygol o ymgysylltu â'n proses ymgynghori. Rydym nawr yn sicrhau ein bod yn cynnwys yr holl ymgynghoriadau agored yn ein cylchlythyr Regulation Roundup rheolaidd.

- Maen nhw'n aml yn aneglur ynglŷn â pham ein bod ni'n casglu data. Rydym yn defnyddio'r canfyddiadau hyn yn ein gwaith i leihau baich rheoleiddio.
- Roedd pryderon am yr amser y mae'n ei gymryd i ni gwblhau awdurdodiadau, ond roedd llawer o'r ymatebwyr hyn hefyd yn pwysu am wiriadau cefndir mwy trylwyr ar berchnogion cwmnïau aflwyddiannus sy'n ceisio ailymuno â'r diwydiant. Rydym wedi gwneud newidiadau i'n proses o wneud penderfyniadau.
- Bydd y broses newydd yn sicrhau y gallwn wneud penderfyniadau cyflymach a mwy effeithiol i ddefnyddwyr, marchnadoedd a chwmnïau

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 chwmnïau yr ydym yn eu rheoleiddio, gan ein helpu i wneud ein gwaith a diogelu defnyddwyr. Rydym yn asesu pob adroddiad yr ydym yn ei dderbyn. Gall adroddiadau arwain at weithredu yn erbyn cwmni neu unigolyn a gall helpu i lywio ein strategaethau goruchwyllo a gorfodi ar gyfer y sectorau a'r cwmnïau.

Rhwng Ebrill 2021 a Mawrth 2022, fe wnaethom dderbyn ac asesu 1,041 o adroddiadau chwythu'r chwiban gyda 2,114 o honiadau ar wahân.

Ym mis Gorffennaf 2021, fe wnaethom gyflwyno gweffurflenni i roi ffordd gyflymach a haws i chwythwyr chwiban adrodd pryderon i ni. Rhwng hynny a diwedd Mawrth 2022, anfonodd chwythwyr chwiban 274 o weffurflenni atom. Nid yw hyn wedi arwain at gynnydd mewn adroddiadau cyffredinol o'r flwyddyn flaenorol (1,046 o adroddiadau Mawrth 2020 i Ebrill 2021), ond mae wedi lleihau nifer y chwythwyr chwiban sy'n defnyddio sianeli eraill, fel ein llinell gymorth ac e-bost.

O 20 Ebrill 2022, mae'r 1,041 adroddiad hyn wedi arwain at:

- camau sylweddol i reoli niwed mewn tri achos – gall hyn gynnwys camau gorfodi, a 166, neu gyfyngu ar ganiatadau cwmni neu unigolyn
- camau i leihau niwed mewn 96 o achosion - gall hyn gynnwys ysgrifennu at gwmni, neu ymweld â chwmni, gofyn iddo am wybodaeth, neu ofyn iddo dystio i gydymffurfio â'n rheolau
- 99 achos sy'n llywio'n gwaith, gan gynnwys atal niwed, ond dim camau gweithredu uniongyrchol
- 42 achos yn cael eu hystyried ddim yn berthnasol i atal niwed
- Mae 801 o achosion yn parhau dan asesiad, sy'n golygu eu bod yn cael eu hadolygu gan y timau perthnasol ar draws yr FCA

99

achos sy'n llywio'n gwaith, gan gynnwys atal niwed, ond dim camau gweithredu uniongyrchol

42

achos yn cael eu hystyried ddim yn berthnasol i atal niwed

801

o achosion yn parhau dan asesiad, sy'n golygu eu bod yn cael eu hadolygu gan y timau perthnasol ar draws yr FCA

5. Adolygiadau annibynnol

Dros y flwyddyn ddiwethaf rydym wedi parhau i weithredu, trwy raglen waith bwrpasol, argymhellion yr adolygiadau annibynnol i mewn i:

- ein Rheoliad o London Capital and Finance plc (Adroddiad Gloster)
- ymdriniaeth yr FSA a'r FCA o Gyfres 1 Cronfa Incwm Connaught a chwmnïau cysylltiedig (Adroddiad Parker)

Mae gweithredu pob argymhelliad yn golygu cymryd nifer o gamau gweithredu. Mae'r cynnydd wrth gwblhau'r camau hyn wedi cael ei oruchwyllo'n agos gan ein Pwyllgor Gwaith a Phwyllgorau Archwilio a Risg y Bwrdd. Mae'r pwyllgorau wedi cyfarfod yn rheolaidd o ddechrau'r rhaglen waith bwrpasol hon ac wedi derbyn adroddiadau rheolaidd ar y cynnydd gan y tîm yn cydlynu'r gwaith. Mae'r camau gweithredu ar gyfer y rhaglen waith hon bellach wedi'u cyflawni.

Mae pob gweithred yn ddarostyngedig i sicrwydd gan swyddogaeth annibynnol o fewn yr FCA sy'n defnyddio ystod o dechnegau i asesu digonolrwydd ac effeithiolrwydd yr hyn a gyflawnwyd. Cyflwynir y canfyddiadau a'r casgliadau a ddaeth i'r swyddogaeth ar bob

gweithred i'r Pwyllgor Gwaith a chyfarfodydd y Pwyllgor Archwilio a'r Pwyllgor Risg ar y cyd sydd wedi eu holi er mwyn sicrhau bod y gwaith yn gadarn ac yn seiliedig ar dystiolaeth. Mae'r aelodau hefyd wedi craffu ar gynnydd perchnogion busnes wrth gymryd camau cywiro i fynd i'r afael â chanfyddiadau sicrwydd ac ystyried os yw'r gwaith yn dangos materion ehangach ar gyfer rheoli risg yr FCA y mae angen eu taclo. Hyd yma, mae aelodau'r Pwyllgorau wedi ystyried y canfyddiadau sicrwydd annibynnol ar 19 o gamau gweithredu a byddant yn ystyried y sicrwydd a wnaed a'r casgliadau a ddaeth i'r fei ar weddill y camau nad ydynt wedi'u hadolygu eto. Mae disgwyl i'r rhaglen sicrwydd gael ei chwblhau yn yr hydref.

Mae canfyddiadau adolygiadau annibynnol eraill ac o waith a wnaed o fewn yr FCA, a'r gwaith dilynol i fynd i'r afael â nhw, hefyd yn helpu i sicrhau ein bod yn gwella'n barhaus.





6. Ein cynnydd i wella perfformiad a chwrdd â heriau'r dyfodol

Rydym yn parhau i fireinio'r ffordd yr ydym yn gweithredu'n unol ag 'Ein Rôl' yng Nghynllun Busnes y llynedd. Rydym wedi parhau i fuddsoddi mewn data a thechnoleg ac ymgynghori ar yrfa a graddio fel rhan o delerau gweithwyr wedi'u hadnewyddu. Rydym yn parhau i fod yn fwy arloesol, pendant ac addasol. Mae'r adran hon yn nodi'r hyn yr ydym wedi'i wneud dros y flwyddyn ddiwethaf i wella ein perfformiad a wynebu heriau'r dyfodol.

Rydym yn gosod y bar yn uchel i gefnogi cywirdeb y farchnad ac arloesedd cynaliadwy gan:

- Hyrwyddo cystadleuaeth drwy ein Datganiad Adborth ar gyrchu a defnyddio data cyfanwerthu. Rydym hefyd wedi cyhoeddi adolygiad o'r farchnad ar gyfer data masnach, ac astudiaethau marchnad ar feincnodau a data asiantaeth sgorio credyd.
- Parhau i gefnogi safonau cyson uchel, rhwyngwladol drwy gydweithrediad parhaus â rheoleiddwyr rhwyngwladol. Ein nod yw adeiladu a chynnal y lefelau uchaf o gydweithrediad goruchwyllo oherwydd natur drawsffiniol ein marchnadoedd a'r cwmnïau sy'n gweithredu ynddynt.

Rydym yn sicrhau bod cwmnïau'n dechrau gyda safonau uchel ac yn eu cynnal drwy:

- Cyflwyno craffu llym yn y Porth ar gyfer awdurdodaeth. Gweler tudalen 97 am fanylion pellach am ein gwaith sy'n gysylltiedig â'n caniatâd 'defnyddiwr ef neu ei golli'.
- Symleiddio ein penderfyniadau ar awdurdodiad cwmni. Gallwn nawr gymryd camau mwy pendant, cyflymach i atal y rhai sy'n anfodlon neu'n methu â chyrraedd ein safonau rhag mynd i mewn i'r farchnad.
- Rydym wedi dechrau ar y gwaith o adeiladu ein platfform ffurflenni newydd a byddwn yn dechrau profi fersiynau beta yn gyhoeddus o'r ffurflenni newydd yn ddiweddarach yn

2022. Sefydlu swyddogaeth Goruchwylio Cynnar i gefnogi cwmnïau sydd newydd eu rheoleiddio i fodloni ein gofynion goruchwylio yn y blynnyddoedd cynnar. Fe gymerodd 30 o gwmnïau ran mewn peilot chwe mis i brofi ein dull o weithredu. Roedd y canfyddiadau cychwynnol yn gadarnhaol, felly rydym yn ymestyn y cynllun peilot i 300 o gwmnïau eraill yn 2022.

Rydym yn defnyddio dulliau newydd i ddod o hyd i faterion a niwed yn gyflymach drwy:

- Parhau â'n £120m ynghyd â buddsoddiad mewn galluoedd data dros dair blynedd o 2019 ymlaen.
- Creu dangosfwrdd Single View newydd i roi mwy o amlygrwydd o risg ar draws cwmnïau a sectorau blaenoriaeth. Nid yw ein timau rheng flaen bellach yn defnyddio systemau lluosog i chwilio am wybodaeth ond yn hytrach yn cyrchu popeth mewn un lle. Byddwn yn ategu hyn gyda galluoedd chwilio gwell ac yn creu golwg unigol

go iawn ar yr holl ddata sydd gennym ar gwmni.

- Dechrau rhaglen ar y cyd gyda Banc Lloegr (BoE) a diwydiant i drawsnewid Casglu Data. Trwy safonau data gwell a wedi'u halinio, cyfarwyddiadau adrodd wedi'u moderneiddio a phrosesau adrodd integredig nod y rhaglen yw sicrhau mwy o werth o'r data sy'n cael ei gasglu a lleihau'r baich adrodd ar gwmnïau dros gyfnod o 10 mlynedd.
- Mae cwmnïau ac unigolion yn rhoi gwybodaeth a deallusrwydd i ni drwy amryw sianeli. Mewn ymateb i un o argymhellion Adroddiad Gloster, rydym wedi ychwanegu gweffurflenni newydd yn benodol i gyfranogwyr y diwydiant adrodd camymddwyn neu gamweddau. Rydym hefyd wedi gwella ein prosesau mewnol fel y gallwn nodi deallusrwydd sy'n dod o ffynonellau diwydiant a pha gamau dilynol a gymeron ni.



Creu dangosfwrdd Single View newydd i roi mwy o amlygrwydd o risg ar draws cwmnïau a sectorau blaenoriaeth

Rydym yn mynd i'r afael â chamymddwyn i gynnal ymddiriedaeth a chywirdeb drwy:

- Adolygu sut rydym yn adnabod ac ymyrryd yn rhagweithiol yn erbyn niwed. Rydym yn treialu ffyrdd newydd, mwy arloesol o weithio yr ydym am eu cynyddu ar draws yr FCA. Mae ein ffocws cychwynnol ar y Tasglu Hyrwyddo Ariannol a Gorfodaeth ac rydym yn rhoi diweddariad ym Mhennod 7 o'r adroddiad hwn.

Rydym yn galluogi defnyddwyr i wneud penderfyniadau ariannol gwybodus drwy:

- Lansio ymgyrch InvestSmart i helpu defnyddwyr i wneud penderfyniadau buddsoddi sy'n fwy hyddysg gweler tudalen 50.
- Gweithio gyda'n partneriaid i ddod o hyd i ffyrdd o'i gwneud hi'n haws i bobl gysylltu â'r rheoleiddiwr iawn at eu pwrpas.

- Gweithio gyda'r Awdurdod Safonau Hysbysebu (ASA) ar hysbysebion crypto, sydd wedi gwahardd hysbysebion amhriodol yn dilyn 17 achos y gwnaethom gyfeirio ato.

Rydym hefyd wedi gwneud cynnydd ar amrywiaeth o lif gwaith i helpu i gefnogi defnyddwyr i wneud penderfyniadau buddsoddi sy'n fwy hyddysg, gweler Pennod 7.

Lansio ymgyrch InvestSmart i helpu defnyddwyr i wneud penderfyniadau buddsoddi sy'n fwy hyddysg



Yr hyn yr ydym wedi'i wneud:



- **Diweddarau sut rydym yn cynllunio ac yn ariannu ein gwaith** i ganolbwyntio adnoddau ar fentrau a fydd yn datblygu ein strategaeth orau



- **Symleiddio ein prosesau gwneud penderfyniadau** i weithredu'n gyflymach pan nad yw cwmnïau ac unigolion yn cyrraedd safonau gofynnol



- **Lansio ein dangosfwrdd 'Single View of Firm and Portfolio'** mewn Goruchwuliaeth, polisi a Chystadleuaeth (SPC), gan ddod â dangosyddion data a risg ynghyd yr ydym yn eu dal ar gwmnïau mewn un lle.

- **Mudo 52,000 o gwmnïau i RegData**, ein llwyfan casglu data modern, y gellir ei ehangu, gyda gwell hygyrchedd, perfformiad a phrofiad defnyddwyr

- **Gweithredu ein cynnig cyflogaeth newydd** i gryfhau perfformiad, gyda system decach i ddenu a chadw talent

- **Sefydlu'r swyddogaeth Goruchwyllo Cynnar**, i helpu i godi safonau cwmnïau sydd newydd eu hawdurdodi

Beth sydd nesaf:



- **Agor swyddfa yn Leeds** gyda 100 o weithwyr
- **Bod yn fwy rhagweithiol** a gwella ein galluoedd sganio gorwelion fel y gallwn weld yn well ac ymateb i risgiau sy'n dod i'r amlwg

- **Blaenoriaethu, strategol ac adnewyddu cynlluniau strategol parhaus**, gan addasu i ddiwallu anghenion sy'n newid

- **Gwella'r Porth** drwy ddigideiddio ffurflenni cyflwyno



7. Ein blaenoriaethau ar gyfer defnyddwyr

Manylir ar ein blaenoriaethau ar gyfer 2021/22 yng Nghynllun Busnes y llynedd. Yn y bennod hon a'r ddwy ganlynol, rydym yn adrodd ar sut rydym wedi cyflawni yn erbyn gweithgareddau allweddol.

Galluogi defnyddwyr i wneud penderfyniadau ariannol effeithiol

Ym mis Medi 2021, cyhoeddwyd ein Strategaeth Buddsoddiadau Defnyddwyr sy'n nodi ein

gweledigaeth ar gyfer y farchnad, ein canlyniadau a'r gwaith rydym yn ei wneud. Rydym ni eisiau i ddefnyddwyr allu cael mynediad ac adnabod buddsoddiadau sy'n gweddu i'w hamgylchiadau a'u hagwedd at risg. Rydym am sicrhau bod defnyddwyr yn gallu cael y cyngor neu'r gefnogaeth sydd ei angen arnynt, dim ond cael mynediad at fuddsoddiadau risg uwch yn fwriadol a'u bod wedi'u diogelu rhag sgamiau.

Fe wnaethom gyhoeddi ein hail Adolygiad Data Buddsoddiadau Defnyddwyr ym mis Medi 2021, ac yna ein trydydd Adolygiad Data ym mis Mawrth 2022. Dangosodd yr adolygiadau hyn gynnydd sydyn yn nifer yr ymholiadau i ni ynglŷn â sgamiau ers canol 2020. Rhwng mis Ebrill a mis Medi 2021,

fe dderbynion ni dros 16,400 o ymholiadau sgam, cynnydd o tua thraean ar yr un cyfnod yn 2020. Yn ogystal â cheisio helpu defnyddwyr sy'n ein ffonio, rydym yn monitro'r wybodaeth a dderbyniwn ganddynt gan fod hon yn ffynhonnell werthfawr o ddeallusrwydd. Rydym hefyd yn ei defnyddio i lywio ein camau yn erbyn gweithgareddau twyllodrus ac anawdurdodedig, a chydweithio ag asiantaethau gwrth-dwyll eraill.

16,400

o ymholiadau sgam, cynnydd o tua thraean ar yr un cyfnod yn 2020

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1: Mwy o ddefnyddwyr sydd am gynilo yn y tymor hir yn ystyried cyfleoedd buddsoddi. Rydym yn disgwyl gweld llai o ddefnyddwyr sydd ag awydd uwch am risg yn dal dros £10,000 mewn arian parod

Ym mis Hydref 2021, lansiodd ymgyrch InvestSmart gyda'r nod o helpu defnyddwyr i wneud penderfyniadau buddsoddi sy'n fwy hyddysg. Mae'n targedu defnyddwyr gyda hysbysebion ar draws gwefannau fideo ar-lein fel YouTube, hysbysebu chwilio ar Google, ac ystod o sianeli cyfryngau cymdeithasol, gan gyrraedd dros 3.2m o bobl ar Instagram a Facebook, dros 4.8m ar Twitter, a 4.4m ar TikTok.

Buom yn gweithio gyda dylanwadwyr am y tro cyntaf, gan ddenu bron i 70,000 o olygfeydd ar draws Instagram a TikTok. Gwelwyd ein postiau TikTok dros 68,000 o weithiau, gan arwain at gyfanswm o 5,865 o bobl yn eu hoffi. Roedd gan y postiau hyn gyfradd ymgysylltu o 10.2%, a oedd yn fwy na'n meincnod Dangosydd Perfformiad Allweddol (KPI) o 8-10%, tra gwelwyd tudalennau erthygl InvestSmart am ddau funud ac 11 eiliad ar gyfartaledd, 9% yn uwch na'n meincnod ar draws y safle.

Yn fwy na hynny, canfu astudiaeth brand a gynhaliwyd gyda Nano, llwyfan hysbysebu fideo,;

48%

Dywedodd 48% o'r rhai a oedd yn agored i hysbyseb InvestSmart y bydden nhw'n sicrhau eu bod yn deall buddsoddiad i warchod rhag colli arian wrth fuddsoddi mewn cynhyrchion risg uchel. Mae hyn o'i gymharu â dim ond 26% nad oedd wedi gweld hysbyseb InvestSmart.

13%

Dywedodd 13% oedd wedi gweld hysbyseb InvestSmart y bydden nhw'n dadfuddsoddi o fuddsoddiadau roedden nhw'n teimlo oedd yn ormod o risg, o'i gymharu â 4% oedd heb weld hysbyseb InvestSmart.

Mae hyn yn dangos bod ein hymgyrch yn lleihau tuedd ein cynulleidfa i gymryd rhan mewn ymddygiad buddsoddi peryglus. Lansiodd rhan ddiweddaraf ymgyrch InvestSmart yn Ebrill 2022.



2: Llai o ddefnyddwyr yn colli arian oherwydd eu bod yn crwydro i fuddsoddiadau sy'n fwy peryglus nag y byddai'n well ganddynt. Rydym yn disgwyl gweld llai o ddefnyddwyr sydd â hoffter ar gyfer buddsoddiadau risg isel, neu sydd ag un neu fwy o nodweddion bregusrwydd, gan fuddsoddi mewn buddsoddiadau risg uchel.

Buom yn ymgynghori ar gryfhau ein rheolau hyrwyddo ariannol ar gyfer buddsoddiadau risg uchel, gan gynnwys cryptoasedau. Nod ein cynigion yw gwneud risgiau yn gliriach a sicrhau bod defnyddwyr ond yn buddsoddi ar ôl cael eu hasesu fel rhai sydd â'r wybodaeth a'r profiad perthnasol i ddeall y risgiau. Nod

ein cynigion yw lleihau colledion annisgwyl i ddefnyddwyr a'r tebygolrwydd o risgiau cysylltiedig megis anhawster ariannol a lles gwaeth. Rydym yn bwriadu cyhoeddi ein Datganiad Polisi a'r rheolau terfynol yn 2022.

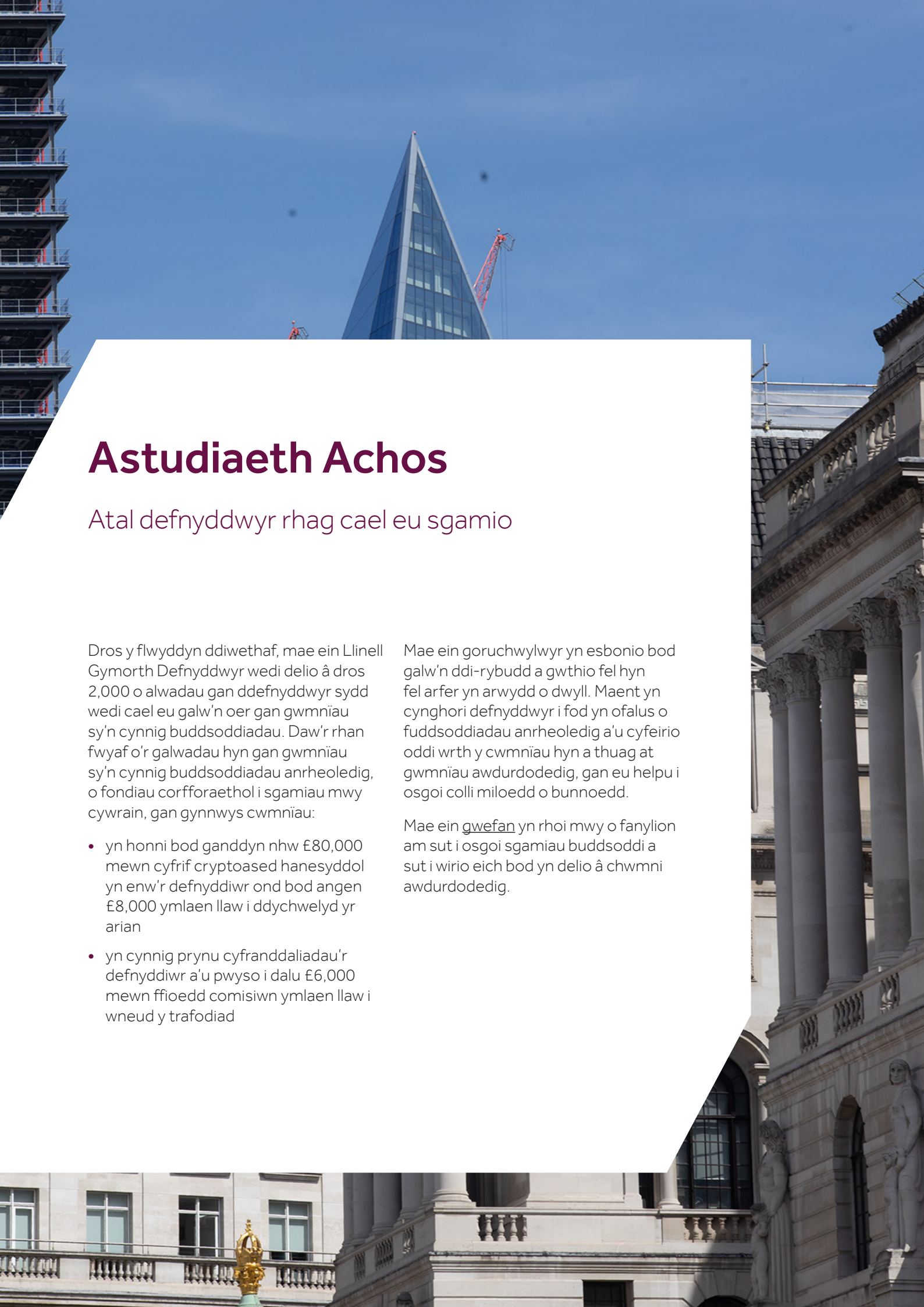
Ar hyn o bryd, gall unrhyw gwmni awdurdodedig gymeradwyo hyrwyddiadau ariannol ar gyfer pobl heb awdurdod. Ym mis Mehefin 2021, cadarnhaodd y Trysorlys fod y Llywodraeth yn bwriadu deddfu i gyflwyno porth rheoleiddio newydd (porth Adran 21 FSMA). Bydd angen i gwmni awdurdodedig fynd drwy'r porth hwn cyn cymeradwyo hyrwyddiadau ariannol ar gyfer pobl heb awdurdod. Dylai'r newidiadau

arfaethedig helpu i sicrhau bod cwmnïau awdurdodedig yn cymeradwyo hyrwyddiadau ariannol ar gyfer pobl heb awdurdod yn gweithredu i safonau uchel a bod ganddynt y wybodaeth a'r profiad perthnasol. Rydym yn bwriadu ymgynghori ar ganllawiau drafft ar gyfer cwmnïau sy'n gwneud cais i borth Adran 21 pan fydd y ddeddfwriaeth wedi'i chyhoeddi.

3: Llai o ddefnyddwyr yn colli arian i sgamiau buddsoddi

Ym mis Hydref 2021, sefydlon ni ein Tasglu Hyrwyddo Ariannol a Gorfodi newydd, gan gyfuno rhannau o'n rhaniadau Goruchwyllo a Gorfodi. Mae'r Tasglu'n cyflwyno strategaeth draws-FCA newydd i fynd i'r afael â thorri'r rheolau sy'n llywodraethu hyrwyddiadau ariannol, materion sy'n pontio'r perimedr a niwed ar-lein. Mae'n cymhwyso technoleg newydd a thechnegau ditectif datblygedig i nodi niwed posibl i ddefnyddwyr yn gyflymach ac yn gywirach. Mae ein Hadolygiadau Data Buddsoddiadau Defnyddwyr yn dangos ein bod yn cyhoeddi mwy o rybuddion defnyddwyr am gwmnïau ac unigolion heb awdurdod nag yn y blynyddoedd blaenorol. Yn y flwyddyn hyd at ddiwedd Mawrth 2022, fe wnaethom gyhoeddi dros 1,800 o rybuddion defnyddwyr am gwmnïau ac unigolion heb awdurdod.





Astudiaeth Achos

Atal defnyddwyr rhag cael eu sgamio

Dros y flwyddyn ddiwethaf, mae ein Llinell Gymorth Defnyddwyr wedi delio â dros 2,000 o alwadau gan ddefnyddwyr sydd wedi cael eu galw'n oer gan gwmnïau sy'n cynnig buddsoddiadau. Daw'r rhan fwyaf o'r galwadau hyn gan gwmnïau sy'n cynnig buddsoddiadau anrheoledig, o fondiau corfforaethol i sgamiau mwy cywrain, gan gynnwys cwmnïau:

- yn honni bod ganddyn nhw £80,000 mewn cyfrif cryptoased hanesyddol yn enw'r defnyddiwr ond bod angen £8,000 ymlaen llaw i ddychwelyd yr arian
- yn cynnig prynu cyfranddaliadau'r defnyddiwr a'u pwyso i dalu £6,000 mewn ffioedd comisiwn ymlaen llaw i wneud y trafodiad

Mae ein goruchwylwyr yn esbonio bod galw'n ddi-rybudd a gwthio fel hyn fel arfer yn arwydd o dwyll. Maent yn cynghori defnyddwyr i fod yn ofalus o fuddsoddiadau anrheoledig a'u cyfeirio oddi wrth y cwmnïau hyn a thuag at gwmnïau awdurdodedig, gan eu helpu i osgoi colli miloedd o bunnoedd.

Mae ein gwefan yn rhoi mwy o fanylion am sut i osgoi sgamiau buddsoddi a sut i wirio eich bod yn delio â chwmni awdurdodedig.

Fe wnaethom lansio ymgyrch ScamSmart yn 2014. Ers hynny, mae wedi derbyn dros 2m o ymwelwyr i wefan bwrpasol ScamSmart ac wedi rhybuddio dros 36,000 o ddefnyddwyr cwmni heb awdurdod a allai fod yn ceisio eu twyllo. Mae ein hymchwil olrhain yn dangos bod defnyddwyr mewn perygl bellach yn fwy tebygol o ystyried y risg o sgamiau wrth fuddsoddi, yn fwy tebygol o fod yn ymwybodol o arwyddion rhybudd sgam ac yn fwy tebygol o wirio gyda ni cyn buddsoddi.

Mae ymgyrch hysbysebu ScamSmart yn un o gonglfeini ein gwaith atal. Mae'r naw ymgyrch dros y pum mlynedd diwethaf yn rhoi cyngor a gwybodaeth i ddefnyddwyr ar sut i adnabod ac osgoi sgamiau, yn ogystal â gwybodaeth benodol am fathau o sgamiau, fel twyll ffioedd benthyg.

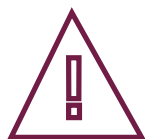
Mae ein Rhestr Rhybudd, i dynnu sylw defnyddwyr, banciau a chwmnïau gwasanaethau ariannol eraill, yn enwi cwmnïau a allai fod yn cynnal gweithgareddau gwasanaethau ariannol heb awdurdod neu redeg sgamiau.

Rydym wedi gweithio'n agos gyda llwyfannau ar-lein (e.e. marchnadau, peiriannau chwilio) i leihau'r niwed o hysbysebu ar-lein. Mae Google wedi gweithredu polisi hysbyseb gwasanaethau ariannol newydd ac rydym wedi gweld gostyngiad sylweddol mewn diffyg cydymffurfio a dalwyd am hysbysebion gan endidau anawdurdodedig ar Google. Rydym yn parhau i ymgysylltu



2m

o ymwelwyr i wefan bwrpasol ScamSmart



Rhybuddio dros 36,000

o ddefnyddwyr cwmni heb awdurdod a allai fod yn ceisio eu twyllo

â llwyfannau cyfryngau cymdeithasol eraill ac yn parhau i fonitro'r farchnad ar-lein yn ofalus a diweddarau ein Rhestr Rhybuddion.

4: Llai o niwed i ddefnyddwyr o gyngor anaddas a chyfran uwch o iawndal wedi'i dalu gan y cwmnïau sy'n achosi'r niwed

Byddwn yn parhau â'n gwaith o wella cyngor pensiwn, gan gynnwys cyngor trosglwyddo buddion pensiwn a ddiffinnir. Rydym wedi lansio ymgyngoriad yn ddiweddar i sefydlu cynllun iawndal ar gyfer cyn-aelodau Cynllun Pensiwn Dur Prydain. Hefyd fe gyflwynon ni reolau brys, heb ymgyngori, ym mis Ebrill i atal cwmnïau cyngor ariannol oedd yn cynghori aelodau Cynllun Pensiwn Dur Prydain rhag cael gwared ar asedau er mwyn osgoi talu iawndal. Byddwn hefyd yn cymryd camau gorfodi lle mae camymddwyn difrifol.

Yn ein Strategaeth Buddsoddiadau Defnyddwyr, gwnaethom gydnabod y potensial ar gyfer ein gofynion darbodus i ddylanwadu ar wytnwch a gallu cwmnïau cynghorwyr i dalu iawndal dros amser. Er bod y gwaith hwn mewn camau cynnar, rydym wedi dechrau archwilio a allai unrhyw newidiadau y gallem eu gwneud i'n cyfundrefn darbodus ddylanwadu ar weithredoedd a gweithgareddau cwmnïau cynghorwyr. Gwnaethom hefyd lansio adolygiad o'r fframwaith iawndal i sicrhau ei fod yn parhau i ddarparu lefel briodol o amddiffyniad i ddefnyddwyr tra'n cadw'r costau i gwmnïau'n gynaliadwy ac yn gymesur. Ym mis Rhagfyr 2021, fe wnaethom gyhoeddi Papur Trafod a oedd yn nodi'r hyn yr ydym yn ei weld fel yr egwyddorion ar gyfer cynllun

iawndal priodol a chymesur, gan ofyn i randdeiliaid am eu syniadau am newid. Rydym yn bwriadu cyhoeddi Datganiad Adborth yn ddiweddarach eleni.

Sicrhau bod marchnadoedd credyd defnyddwyr yn gweithio'n dda

Rydym yn parhau i ymateb i'r pandemig a'r effeithiau ariannol sy'n deillio o hynny drwy ein ffrwd gwaith Benthycwyr mewn Anhawster Ariannol (BiFD) a'n gwaith yn y sector credyd cost uchel. Rydym hefyd wedi ail-ddechrau gwaith ehangach y gwnaethom ei oedi oherwydd y pandemig. Mae angen marchnadoedd credyd sy'n arloesol, yn gystadleuol, ac yn canolbwyntio'n agos ar sicrhau'r canlyniadau cywir i'r defnyddwyr

Erbyn Mis Tachwedd 2021, roedd bron i 600,000 o bobl yn edrych i dalu eu dyled yn gynt, gan dalu llai yn gyffredinol, na phe baent wedi glynu at isafswm ad-daliadau cytundebol.

y maent yn eu gwasanaethu. Rydym yn nodi ein meysydd ffocws allweddol dros y 12 mis diwethaf isod.

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Gall defnyddwyr gymryd rheolaeth o'u dyled yn gynnar pan fyddant yn mynd i drafferthion ariannol

Mae ein hymchwil helaeth i ddefnyddwyr wedi nodi rhwystrau sy'n atal defnyddwyr mewn trafferthion ariannol i gysylltu â'u benthycwyr. Nodwyd hefyd beth sy'n gwneud y cyswllt hwn yn gadarnhaol neu'n negyddol. Fe wnaethon ni olrhain lefelau gwydnwch ariannol ac edrych ar sut y gallai pwysau ariannol yn y dyfodol, cynnydd costau byw o'r fath, effeithio ar y rhai sydd â gwytnwch ariannol is.

Fe wnaethom asesu sut mae 63 o gwmnïau yn trin benthycwyr mewn trafferthion ariannol. Fe wnaethom adolygu polisïau, gweithdrefnau a sut roedden nhw'n profi canlyniadau. Fe wnaethom fwydo'n ôl i'r cwmnïau hyn, felly fe wnaethon nhw gymryd camau priodol a chynnig iawndal priodol. Roedd 78% o gwmnïau yn cynnig rhyw fath o gefnogaeth a goddefgarwch i gwsmeriaid oedd yn gyfoes â'u hymrwymadau credyd ond yn poeni y byddan nhw ar ei hôl hi. Mae hyn wedi bod yn sail i waith sydd o fudd i ddefnyddwyr, gan gynnwys goddefgarwch cynaliadwy, ffioedd a thaliadau, a hyfforddiant a chymhwysedd staff. Mae disgwyl i'n canfyddiadau terfynol gael eu cyhoeddi yn 2022.



Rydym wedi gweld gostyngiad sylweddol mewn cwsmeriaid mewn dyled barhaus gan dalu mwy mewn llog, ffioedd, a thaliadau nag y maen nhw'n talu eu balans. Mae hyn o ganlyniad i'n gwaith ar ddyled cardiau parhaus. Erbyn Mis Tachwedd 2021, roedd bron i 600,000 o bobl yn edrych i dalu eu dyled yn gynt, gan dalu llai yn gyffredinol, na phe baent wedi glynu at isafswm ad-daliadau cytundebol. Mae hyn bron i hanner y rheini mewn dyled barhaus.

Y llynedd, fe wnaethom ymgyngori ar wahardd cwmnïau pecynnu dyledion rhag derbyn tâl gan ddarparwyr datrysiadau dyledion. Mae gennym bryderon hirsefydlog am y gwrthdaro

buddiannau y mae tâl o'r fath yn ei greu ac nad yw'n ymddangos bod y cwmnïau hyn yn gallu eu rheoli.

2. Nid yw defnyddwyr yn mynd i ormod o ddyled gyda chredyd na allant ei fforddio

Dros y tair blynedd diwethaf rydym wedi gweld llawer o gwmnïau yn gadael y farchnad. Credyd tymor byr cost uchel (HCSTC – megis benthyciadau diwrnod cyflog a benthyciadau stryd fawr tymor byr), ac mae cyfran y farchnad benthycia gwarantwr wedi lleihau.

Rydym yn parhau i fynd i'r afael ag arferion benthycia gwael a hyrwyddo cynlluniau priodol, gan weithio gyda chwmnïau i wella

safonau ac arferion. Y llynedd, fe welodd ein hymyrraeth ddau o'r cwmnïau mwyaf, Amigo Loans Ltd a Provident Personal Credit Ltd, yn cynnig Cynllun trefniant drwy'r llysoedd. Cyhoeddodd Provident ei fod yn tynnu'n ôl o'r farchnad gost uchel ac yn dirwyn i ben ym mis Mai 2021. Cytunwyd ar ei gynllun gan y Llys a'i weithredu ddiwedd Awst 2021.

Ym mis Mai 2021, gwrthododd y Llys gynllun cyntaf Amigo, roedd hyn yn dilyn ein gwrthwynebiad y gallai Amigo fod wedi cynnig cytundeb tecach. Fe wnaethom weithio gyda'r cwmni i geisio cael bargaen well i gwsmeriaid yr oedd iawndal yn ddyledus iddynt. Ym mis Rhagfyr 2021 cynigiodd y cwmni gynllun newydd,



Astudiaeth Achos

Gwneud telerau Prynu Nawr Talu'n Ddiweddarach yn gliriach ac yn decach i ddefnyddwyr

Mae Prynu Nawr Talu'n Ddiweddarach (BNPL) yn cwmpasu ystod eang o gytundebau credyd, a ddefnyddir yn gyffredinol gan ddefnyddwyr i ledaenu cost pryniannau.

Canfu'r Adolygiad Woolard i newid ac arloesi yn y farchnad gredyd heb sicrwydd i'r defnydd o gynhyrchion BNPL gynyddu bedair gwaith drosodd bron yn 2020 i £2.7 biliwn.

Ar hyn o bryd nid ydym yn rheoleiddio holl gynhyrchion BNPL o dan reoleiddio credyd defnyddwyr, er bod y Llywodraeth yn bwriadu i ni wneud hynny yn y dyfodol.

Edrychwyd ar y telerau ac amodau yng nghytundebau pedwar o'r darparwyr mwyaf yn y maes hwn. Gwelsom niwed posibl i ddefnyddwyr yng nghontractau Clearpay, Klarna, Laybuy ac Openpay. Roedd y problemau'n cynnwys telerau canslo contract, gallu'r cwmnïau i derfynu

neu atal cyfrifon, telerau awdurdod talu parhaus a ffioedd talu hwyr.

Fe gysyllton ni â'r pedwar cwmni, a wnaeth gydweithredu'n llawn ac a wnaeth newid eu telerau i'w gwneud yn decach i ddefnyddwyr eu deall.

Cytunodd Clearpay, Laybuy, ac Openpay hefyd i ad-dalu cwsmeriaid o'u gwirfodd a oedd wedi'u cael ffioedd talu'n hwyr mewn rhai amgylchiadau.

Yna fe wnaethom gyhoeddi datganiad gyda chanllawiau ar gyfer cwmnïau BNPL eraill yn y sector hwn. Croesawodd StepChange, Cyngor ar Bopeth a'r Ymddiriedolaeth Cyngor Ariannol ein gweithredoedd.

Er bod yr achos hwn ar ffiniau ein cylch gwaith rheoleiddio, mae'n enghraifft o lle gall ein hymyrraeth rhagweithiol sicrhau newid cadarnhaol.



gwell a oedd â chefnogaeth Pwyllgor Credydwy'r Annibynnol, a sefydlwyd i amddiffyn buddiannau'r cwsmeriaid hynny y mae iawndal yn ddyledus iddynt. Cytunodd y Llys ar gynllun newydd Amigo ym mis Mai 2022. Byddwn yn parhau i fonitro'r cwmni yn agos wrth iddo lansio'r cynllun ac yn ceisio bodloni'r amodau iddo ailddechrau benthyca. Ym mis Ionawr 2022, buom yn ymgynghori ar ganllawiau gan nodi sut yr ydym yn ystyried cyfaddawdu (gan gynnwys cynlluniau trefniant)

a'r ffactorau yr ydym yn eu hystyried wrth eu hasesu, a'n rôl pan fydd cwmni a reoleiddir yn cynnig cyfaddawd.

3. Mae credyd fforddiadwy ar gael i ddefnyddwyr i'w ddefnyddio'n llyfn

Rydym yn cefnogi astudiaeth ddichonoldeb y Llywodraeth i hyfywedd cynllun benthyciadau dim llog drwy ein proses Blwch Tywod. Mae hyn yn targedu'r rhai sydd ar ymylon y system ariannol, y gall benthyca gan fenthycwyr cymdeithasol

a chymunedol fod yn anfforddiadwy ar eu cyfer. Awgrymodd y canfyddiadau ei bod hi'n ymarferol i sefydlu'r cynllun hwn yn y DU. Mae'r Trysorlys yn darparu canfyddiadau i Fair4All Finance i fwrw ymlaen â chynllun peilot, ochr yn ochr â sefydliadau dielw eraill sy'n gweithio i roi diwedd ar dlodi (FairByDesign a Toynbee Hall).

Rydym hefyd eisiau cystadleuaeth rhwng asiantaethau cyfeirio credyd i



weithio er budd defnyddwyr. Ym mis Gorffennaf 2021 fe wnaethom aildechrau'r Astudiaeth o'r Farchnad Gwybodaeth Credyd (CIMS). Rydym am sicrhau y gall defnyddwyr ymgysylltu â, deall, a gweithredu ar eu gwybodaeth credyd ac nid ydym yn wynebu rhwystrau afresymol i gywiro eu ffeil credyd. Byddwn ni'n cyhoeddi adroddiad interim yn 2022.

4. Gall defnyddwyr ddod o hyd i gynhyrchion i ddiwallu eu hanghenion

Rydym wedi gweld twf sylweddol yn y ddarpariaeth o gynhyrchion Prynu Nawr Talu'n Ddiweddarach (BNPL), benthyciadau tymor byr di-log i ledaenu taliad am nwyddau manwerthu. Mae astudiaethau blaenorol wedi nodi meysydd andwyol posib i ddefnyddwyr a allai grisialu wrth i'r farchnad hon barhau i dyfu. Mae hyn yn cynnwys pryderon o ran marchnata, dealltwriaeth wael gan ddefnyddwyr, diffyg gwiriadau fforddiadwyedd, a thriniaeth anghyson o gwsmeriaid mewn trafferthion ariannol.

Ar hyn o bryd mae'r Llywodraeth yn ymgynghori ar sut y dylai'r fframwaith ar gyfer rheoleiddio BNPL edrych. Rydym yn parhau i fonitro'r farchnad a byddwn yn ymyrryd lle gwelwn niwed yn digwydd gan ddefnyddio'r pwerau hynny sydd ar gael i ni ar hyn o bryd. Rydym wedi ymyrryd yn erbyn pedwar cwmni sy'n defnyddio ein pwerau diogelu

defnyddwyr nad ydynt yn FSMA (o dan Ddeddf Hawliau Defnyddwyr 2015) i sicrhau newidiadau i delerau contract mewn perthynas â chynhyrchion nad ydynt yn cael eu rheoleiddio ac sydd hefyd wedi sicrhau gwelliannau neu dynnu'n ôl o ddyrchafiadau ariannol camarweiniol sy'n ymwneud â chynhyrchion BNPL wedi'u heithrio.

Fe wnaethom barhau i dderbyn ceisiadau gan gwmnïau Credyd Defnyddwyr sydd am ddod ag arloesedd i'r farchnad. Roedd hyn yn cynnwys trwy'r ardaloedd Cymorth Uniongyrchol a Blwch Tywod lle cawsom 60 o geisiadau yn y flwyddyn ariannol 2021/22. Fe wnaethom gymryd 17 ymlaen, gan ddarparu cymorth cyngor a goruchwylwyr fel y bo'n briodol. Mae'r tueddiadau allweddol yn cynnwys Asiantaethau Cyfeirio Credyd (CRAs) sy'n ceisio gwasanaethu cleientiaid heb lawer o hanes credyd blaenorol fel myfyrwyr a newydd ddyfodiaid, a llwyfannau sydd wedi'u cynllunio i helpu defnyddwyr i gael darlun gwell o'u sefyllfa ariannol.

Gwneud taliadau'n ddiogel ac yn hygyrch

Mae'r sector gwasanaethau taliadau yn parhau i esblygu'n gyflym. Rydym yn gobeithio y bydd yr esblygiad hwn yn rhoi amrywiaeth eang o wasanaethau talu diogel i ddefnyddwyr a busnesau llai. Fodd bynnag, mae arloesi yn y sector hwn, megis cwmnïau

sy'n ymgorffori cryptoasedau yn eu modelau busnes, yn cario risgiau. Rydym hefyd yn poeni am effaith y pandemig ar gryfder ariannol cwmnïau gwasanaethau talu sydd eisoes yn cael eu herio.

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Defnyddwyr yn gwneud taliadau'n ddiogel ac yn hyderus

Rydym wedi gwneud cynnydd o ran datblygu polisi a'n hymyriadau goruchwyllo i gyflawni'r canlyniad hwn. Defnyddiwyd ein hoffer goruchwyllo megis adolygiadau Person Medrus i godi safonau cydymffurfio. Rydym hefyd wedi defnyddio ein pwerau goruchwyllo i gyfyngu neu dynnu caniatâd gan dros 30 o gwmnïau yr oeddem yn credu oedd yn peri risgiau annerbyniol o niwed.



Rydym wedi bod yn fwy pendant yn ein prosesau awdurdodi...



Astudiaeth Achos

Credit Suisse

Yn dilyn ymchwiliad, fe wnaethom ddirwyo Credit Suisse £147.2m ar ôl i ni ganfod methiannau diwydrwydd ariannol difrifol ganddo ar gyfer benthyciadau a drefnwyd ar gyfer Gweriniaeth Mozambique, a gafodd eu staenio gan lygredd.

Roedd y canlyniad hwn yn rhan o benderfyniad byd-eang o tua US\$475m, yn cynnwys Adran Gyfiawnder yr Unol Daleithiau, Comisiwn Gwarantau a Chyfnewid yr Unol Daleithiau ac Awdurdod Goruchwylwyr Marchnad Ariannol y Swistir.

Fe wnaethom hefyd sicrhau cytundeb gan Credit Suisse i faddau i US\$200m o ddyled sy'n ddyledus gan Weriniaeth Mozambique o ganlyniad i'r benthyciadau staenedig. Fe wnaethom adlewyrchu hyn yn y gosb y penderfynon ni ei gosod, a fyddai wedi bod yn uwch fel arall.

Mae trosedd ariannol, gan gynnwys twyll a gwyngalchu arian yn un o'n meysydd blaenoriaeth. Gan weithio gyda rhoddwyr cardiau, caffaelwyr masnachol, cynlluniau cardiau talu a chynrychiolwyr masnach, rydym wedi goruchwyllo gweithredu Dilysu Cwsmeriaid Cryf (SCA) yn llwyddiannus ar gyfer taliadau cerdyn e-fasnach o 14 Mawrth 2022. O dan reolau SCA, rhaid i fanciau a darparwyr taliadau eraill wirio bod gan y person sy'n gofyn am y taliad neu gael mynediad i'r cyfrif ganiatâd i wneud hynny. Mae colled o dwyll prynu o bell (cerdyn-ddim-yn-bresennol) yn cyfateb i 80.4% o gyfanswm y colledion twyll cerdyn heb awdurdod, fel y'i cyhoeddwyd gan UK Finance. Nod ein gwaith ar SCA yw lleihau hyn, gan wneud taliadau'n fwy diogel.

2. Nid yw defnyddwyr sydd wedi gwneud taliadau yn colli arian oherwydd bod cwmnïau'n methu. Lle mae cwmnïau'n methu, mae cyfran uwch o gwmnïau sy'n diogelu cronfeydd cwsmeriaid yn eu dychwelyd i gwsmeriaid mewn amserlen resymol

Rydym wedi asesu gwytnwch ariannol cwmnïau talu ac e-arian y byddai eu methiant yn achosi niwed i ddefnyddwyr. Roedd ein gwaith yn cynnwys datblygu offer data i adnabod cwmnïau sy'n tyfu'n gyflym a chynnal adolygiadau goruchwylwyr i sicrhau bod cwmnïau'n gallu dirwyn i ben mewn ffordd drefnus, pe baen nhw'n methu. Canfu ein harolwg gwytnwch ariannol coronafeirws a gynhaliwyd yn Ch2 2020, fod 56% o gwmnïau talu ac e-arian yn gwneud colledion, y gyfran uchaf o unrhyw grŵp o gwmnïau yr ydym yn eu rheoleiddio.

Er mwyn lleihau'r risg y bydd cwsmeriaid yn colli arian os yw'r cwmnïau hyn yn methu, rydym wedi gweithio gyda rhanddeiliaid allweddol fel y Trysorlys i gyflwyno trefn ansolfedd bwrpasol ar gyfer cwmnïau talu ac e-arian. Ein nod yw sicrhau bod cronfeydd cwsmeriaid sy'n cael eu cadw gan gwmnïau yn cael eu dychwelyd yn gynt.

Er mwyn gwella dealltwriaeth cwmnïau ymhellach o'n gofynion, rydym wedi diwygio'r Ddogfen Dulliau Gwasanaethau Talu ac Arian Electronig. Mae hyn yn rhoi canllawiau ychwanegol i gwmnïau ar sut y mae'n rhaid iddynt ddiogelu cronfeydd cwsmeriaid a rheoli risg darbodus.



Mae trosedd ariannol, gan gynnwys twyll a gwyngalchu arian yn un o'n meysydd blaenoriaeth



Ein nod yw sicrhau bod arian yn cael ei ddychwelyd yn gynt

3. Mae gan ddefnyddwyr a busnesau bach fynediad at amrywiaeth o wasanaethau taliadau, gan gynnwys arian parod. Rydym am weld llai o gwynion i fanciau am gau canghennau. Pan fydd cwmnïau'n cau cangen neu ATM, rydym am iddynt sicrhau'n gyson fod gwasanaethau amgen ar gael ac i ystyried anghenion cwsmeriaid mewn amgylchiadau bregus

Eleni, fe wnaethom gyhoeddi asesiad ar sail tystiolaeth o seilwaith arian parod y DU. Gwnaethom hefyd gyhoeddi enghreifftiau o arferion da ac ardaloedd ar gyfer gwella yn seiliedig ar gwmnïau goruchwyllo gyda chau canghennau banc neu addasiadau ATM wedi'u cynllunio. Fe wnaethom hefyd barhau â'n hadrodd chwarterol gyda'r Rheoleidiwr Systemau Talu (PSR), lle rydym yn casglu a diweddarau data ar fynediad at arian parod. O Ch4 2021, rydym yn amcangyfrif, er mwyn cael mynediad at unrhyw fanc, cymdeithas adeiladu, cangen Swyddfa'r Post, neu unrhyw ATM (naill ai'n rhad ac am ddim neu'n talu i'w ddefnyddio):

- bod 95.7% o boblogaeth y DU o fewn 2km i bwynt mynediad ariannol ar hyn o bryd
- bod 99.7% o boblogaeth y DU o fewn 5km i bwynt mynediad ariannol ar hyn o bryd

Ym mis Mawrth 2020, cyhoeddodd y Llywodraeth ei bwriad i ddeddfu cynnal mynediad at arian parod yn y tymor hir. Eleni, fe wnaethom

95.7%

o boblogaeth y DU o fewn 2km i bwynt mynediad ariannol ar hyn o bryd



99.7%

o boblogaeth y DU o fewn 5km i bwynt mynediad ariannol ar hyn o bryd

barhau i gefnogi'r Llywodraeth wrth iddi ddatblygu ei deddfwriaeth.

4. Mae'r marchnadoedd taliadau yn gystadleuol ac arloesol, gan gynnig mynediad i fusnesau bach at amrywiaeth o wasanaethau

Rydym wedi cydweithio â rhanddeiliaid allweddol, fel y Trysorlys, i ddatblygu fframwaith rheoleiddio a allai ddod â stablecoin a ddefnyddir i'w dalu o fewn ein cylch gwaith. Rydym yn gweithio gyda'r Rheoleidiwr Systemau Talu (PSR) fel Cyd-gadeiryddion Pwyllgor Goruchwyllo Rheoleiddio ar y Cyd, i oruchwyllo dyfodol Bancio Agored. Rydym yn parhau i ddefnyddio mentrau fel Innovation Pathways a'r Blwch Tywod Rheoleiddio i barhau i fod yn ymwybodol o dueddiadau sy'n dod i'r amlwg yn y dirwedd daliadau a chael mewnbynnau gwerthfawr i lunio polisïau.

Sicrhau gwerth teg mewn oes ddigidol

Mae gwerth teg i ddefnyddwyr yn allweddol i gystadleuaeth iach ac yn sail i ymddiriedaeth defnyddwyr mewn gwasanaethau ariannol. Rydym yn disgwyl i gwmnïau ddarparu gwerth teg drwy ddarparu cynnyrch a gwasanaethau o ansawdd a phris addas. Rydym am i ddefnyddwyr fod yn hyderus y gallant wneud dewisiadau gwybodus am y cynhyrchion a'r gwasanaethau y maent yn eu defnyddio a chael gwerth teg ganddynt.

Astudiaeth Achos

Diogelu cronfeydd defnyddwyr – Wirecard Card Solutions Limited ('Wirecard')

Roedd Wirecard Card Solutions Limited (Wirecard) yn sefydliad Arian Electronig awdurdodedig (e-arian) ac yn is-gwmni i'r Wirecard AG sydd â'i bencadlys yn yr Almaen. Roedd Wirecard yn endid cyfreithiol ar wahân gyda'i fwrdd ei hun yn y DU ac roedd yn un o'r cwmnïau e-arian mwyaf yn y sector.

Ym mis Mehefin 2020, gwnaed honiadau bod €1.9bn ar goll o fantolen rhiant eithaf Wirecard - Wirecard AG. Fe wnaethom asesu'r effaith y gallai hyn ei gael ar Wirecard a gweithredu'n gyflym i sicrhau nad oedd y cwmni'n gwaredu unrhyw asedau na chronfeydd nac ymgymryd ag unrhyw weithgareddau rheoleiddiedig. Ein nod oedd diogelu'r cronfeydd cwsmeriaid a oedd yn cael eu dal yn Wirecard a allai fod wedi bod mewn perygl.

Buom yn gweithio'n agos iawn gyda'r cwmni i flaenoriaethu buddiannau cwsmeriaid Wirecard. Ar 28 Awst 2020, cyhoeddodd Wirecard y byddai'n dirwyn ei fusnes i ben. Buom yn olrhain cynllun pontio'r cwmni drwy'r broses o ddirwyn i ben a'i fynediad i broses ddiddymu ddiddyled gan gynnwys dychwelyd cronfeydd cwsmeriaid.

Ar 24 Medi 2021, cyflwynodd Wirecard gais i ni ganslo ei awdurdodiad, ac fe wnaethom hynny.



Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Arloesi digidol a chystadleuaeth yn cefnogi mwy o werth i ddefnyddwyr

Ar 1 Ebrill 2021, daethom yn aelod ffurfiol o'r Fforwm Cydweithredu Rheoleiddio Digidol (DRCF). Mae'r fforwm yn cefnogi cydlyn rheoleiddio mewn gwasanaethau digidol a chydweithrediad ar feysydd o gyd-bwysigrwydd rhyngom ni, yr Awdurdod Cystadleuaeth a Marchnadoedd (CMA), Swyddfa'r Comisiynydd Gwybodaeth (ICO), a'r Swyddfa Cyfathrebu (Ofcom). O ystyried heriau unigryw marchnadoedd digidol, mae mwy o gydlyn yn y maes hwn yn rhywbeth y mae'r FCA yn ei gefnogi'n llawn.

Mae'r DRCF yn dod â ni ynghyd â'r rheoleiddwyr eraill sy'n aelodau i hyrwyddo cystadleuaeth, diogelu defnyddwyr, a diogelu hawliau data pobl. Rydym yn gweithio gyda'n gilydd ar y materion mwyaf cymhleth i greu dull rheoleiddio cyfannol sy'n darparu arloesedd y gall defnyddwyr a marchnadoedd ymddiried ynddynt, tra'n mynd i'r afael â risgiau yn rhagweithiol.

2. Gall defnyddwyr ddewis o gynhyrchion sy'n diwallu eu hanghenion am ansawdd a phris cystadleuol

Daeth ein rheolau arferion prisio yswiriant cyffredinol i rym ar 1 Ionawr 2022. Nod ein rheolau yw rhoi diwedd ar arferion niweidiol, fel cerdded prisiau, lle mae cwmnïau'n cynnig bargeinion



rhad di-baid i gwsmeriaid newydd ac yna cynyddu premiymau ar gyfer defnyddwyr ffyddlon nad ydynt yn newid. Mae ein rheolau newydd yn ei gwneud yn ofynnol i gwmnïau yswiriant cartref a modur godi'r un pris ar eu cwsmeriaid sy'n adnewyddu ag y byddent yn ei godi ar gwsmer newydd gyda'r un proffil risg.

Ers cyhoeddi'r rheolau ym mis Mai 2021, rydym wedi bod yn ymgysylltu â'r diwydiant i sicrhau eu bod yn gweithredu ac yn cydymffurfio â'r rheolau newydd.

Rhaid i gwmnïau roi gwybodaeth prisio i ni ar gyfer yswiriant cartref a modur yn rheolaidd fel y gallwn olrhain newidiadau yn y farchnad a nodi diffyg cydymffurfiaeth. Bydd hefyd yn ofynnol i uwch reolwyr mewn cwmnïau ddarparu cadarnhad blynnyddol (coluddiad) bod eu cwmni wedi cydymffurfio â'r gofynion. Disgwylwyd y cadarnhad cyntaf erbyn 31 Mawrth 2022; cadarnhaodd 99% o'r cwmnïau a ymatebodd eu bod yn cydymffurfio.

Byddwn yn adolygu effeithiau'r rhwymedïau yn ystod 2022, cyn gwerthusiad llawn yn gynnar yn 2024.

Ymchwilio i arferion busnes niweidiol

Fe wnaethom drafod a diffinio 'sludge' yn ein hymgyngoriad canllawiau newydd ar Ddyletswydd Defnyddwyr. Rydym wedi nodi sut y byddwn yn mesur canlyniadau yn y maes hwn yn ein Cynllun Busnes 2022/23.

Ein hachos mwyaf cyflawn am y flwyddyn oedd mewn credyd cost uchel. Roedd dros 70% o dudalennau gwe credyd cost uchel yr oeddem yn edrych arnynt yn cynnwys *sludge* ac arferion ar-lein niweidiol, y cyfeirir atynt weithiau fel 'patrymau tywyll'. Rydym wedi agor achosion goruchwyllo yn erbyn y cwmnïau perthnasol ac wedi cymryd camau i gywiro'r problemau hyn. Mae cuddio gwybodaeth bwysig yn lleihau dealltwriaeth defnyddwyr yn sylweddol. Rydym yn defnyddio'r dystiolaeth hon yn ein camau goruchwyllo ehangach o fewn y farchnad credyd cost uchel.

Yn ogystal â'n gwaith achos, rydym wedi bod yn gweithio gyda chwmnïau i feddwl am sut i leihau *sludge*. Mae hyn yn cynnwys wrth drin ôl-ddyledion cwsmeriaid, goddefgarwch, prosesau rheoli dyledion a gyda theithiau defnyddwyr eraill ar bwynt awdurdodi.

3. Mae gan ddefnyddwyr mewn amgylchiadau bregus fynediad teg at wasanaethau a chynhyrchion allweddol, ac nid yw cwmnïau'n manteisio arnynt nac yn eu targedu â chynhyrchion a gwasanaethau gwerth gwael

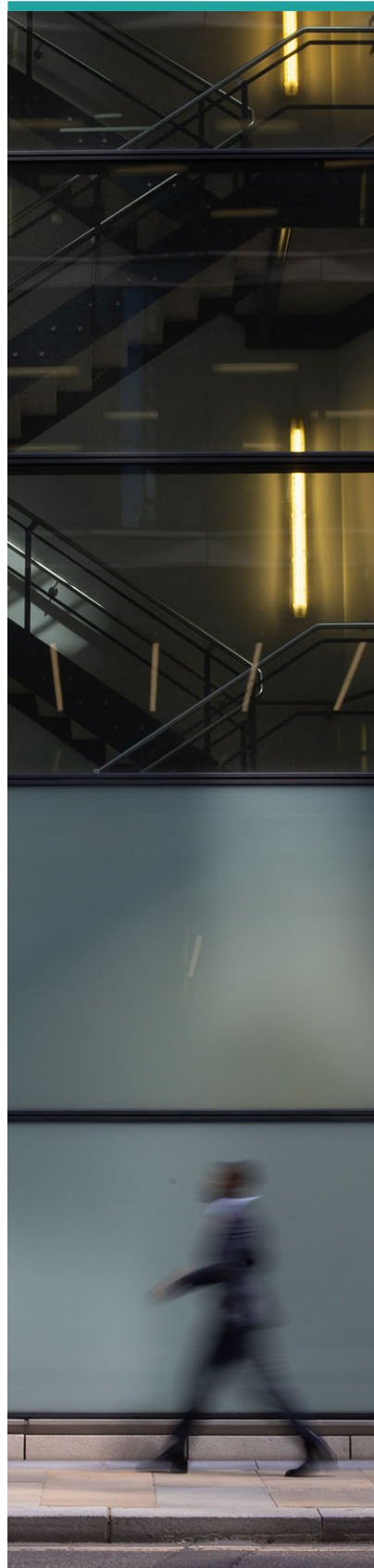
Bydd ein rhwymedïau prisio yn cefnogi ein gwaith arall i gyflawni'r canlyniad hwn, gan gynnwys y Ddyletswydd Defnyddwyr newydd a'n Canllawiau cyhoeddedig ar gyfer cwmnïau ar drin cwsmeriaid bregus yn deg. Bydd ein data a adroddir hefyd yn helpu i dynnu sylw at ble y gallai fod pocedi o niwed, gan gynnwys i ddefnyddwyr mewn amgylchiadau bregus.

Dyletswydd Defnyddwyr

Nod y Ddyletswydd Defnyddwyr arfaethedig yw gosod safon uwch o ddiogelu defnyddwyr mewn marchnadoedd ariannol manwerthu, lle mae cwmnïau'n cystadlu'n egniol er budd defnyddwyr. Bydd yn ei gwneud yn ofynnol i gwmnïau ganolbwyntio ar sicrhau canlyniadau da i ddefnyddwyr, fel eu bod yn cael cynhyrchion a gwasanaethau sy'n addas i'r diben, yn rhoi gwerth teg, bod defnyddwyr yn deall sut i ddefnyddio ac yn cael eu cefnogi wrth wneud hynny.

Rydym wedi cyflawni yn erbyn y llinell amser a nodir yn ein Cynllun Busnes 2021/22 i ddatblygu ein cynigion dyletswydd defnyddwyr.

Byddwn yn cyhoeddi ein Datganiad Polisi terfynol ddiwedd Gorffennaf 2022.





8. Ein blaenoriaethau yn y marchnadoedd cyfanwerthu

Adolygu ein rheolau mewn marchnadoedd cynradd ac eilaidd

Mae marchnadoedd cyfanwerthu effeithiol yn caniatáu i gwmnïau godi cyfalaf yn effeithlon a rhoi cyfleoedd buddsoddi mwy amrywiol a hygyrch i fuddsoddwyr. Er mwyn i farchnadoedd eilaidd fod yn effeithlon, mae angen i'r drefn reoleiddio fod yn gymesur ac effeithiol.

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Rydym am i'n fframwaith rheolau gefnogi anghenion buddsoddwyr a chwmnïau sy'n ceisio codi cyllid a rheoli risgiau drwy farchnadoedd cyfalaf

Adolygiad Effeithiolrwydd Marchnadoedd Cynradd

Ym mis Rhagfyr 2021, fe wnaethom amlinellu [rheolau newydd](#) i gryfhau amddiffyniadau buddsoddwyr ac i sicrhau

bod marchnadoedd cynradd yn gweithio'n fwy effeithiol i'r cwmnïau a buddsoddwyr.

Fe wnaethom gyflwyno newidiadau sylfaenol i'n Rheolau Rhestru, gan gynnwys rheolau a chanllawiau newydd ar:

- dull arall ar gyfer cwmnïau caffael pwrpas arbennig (SPACs) i annog rhestrau SPAC o ansawdd uwch mwy gyda diogelwch buddsoddwyr allweddol
- caniatáu ffurf wedi'i dargedu o strwythurau rhannu dosbarth deul yn y segment premiwm
- gostyngiad yn lefel y fflôt am ddim – neu gyfranddaliadau mewn dwylo cyhoeddus – sydd ei angen ar restru cychwynnol
- cynnydd i'r isafswm cyfalafu marchnad sydd ei angen pan fydd cwmnïau'n rhestru cyfranddaliadau

Roedd y rhan fwyaf o'r rheolau hyn yn berthnasol o ddiwedd 2021 felly mae'n rhy fuan i werthuso eu heffeithiolrwydd. Rydym yn bwriadu asesu eu heffaith gychwynnol ymhen 18-24 mis.

Fe ddechreuom ymgynghori ar gynigion ar gyfer SPACs dim ond

wyth wythnos ar ôl i [adroddiad terfynol Adolygiad Rhestru'r DU](#) gael ei gyhoeddi. Fe wnaethom gwblhau'r rheolau hyn erbyn diwedd Gorffennaf, tra hefyd yn ymgynghori ar ac yn cwblhau pecyn ehangach o newidiadau Rheol Rhestru erbyn diwedd 2021.

Nododd Cyfnewidfa Stoc Llundain (LSE) fod £16.9 biliwn wedi'i godi mewn cynigion cyhoeddus cychwynnol (IPOs) yn 2021, mwy nag unrhyw flwyddyn ers 2007. Roedd hyn yn cynnwys cyfanswm o 126 o gwmnïau, mwy na 2020 a 2019 gyda'i gilydd.

Gwelsom dair rhestr SPAC o fis Awst 2021 i ddiwedd Mawrth 2022 sydd wedi defnyddio'r dull arall newydd a ganiateir o dan ein Rheolau Rhestru. Roedd y symiau a godwyd ar gyfer pob un o'r SBACs hyn rhwng £115m a £175m. Mae hyn yn llawer mwy na'r maint cyfartalog diweddar yn y DU, ac mae gan bob un amddiffyniadau buddsoddwyr penodol wedi'u hadeiladu i'w strwythur. Cyn ein newidiadau, amcangyfrifwyd bod y mwyafrif o restrau SPAC presennol y DU wedi bod yn is na £5m (o fis Ebrill 2021).

Tasglu ar Ddatgeliadau ariannol sy'n gysylltiedig â'r Hinsawdd (TCFD)

Yn ystod y flwyddyn hon, rydym wedi gweld cyhoeddi'r adroddiadau ariannol blynnyddol cyntaf a baratowyd yn unol â'n rheol datgelu 'cydymffurfio neu egluro' TCFD ar gyfer cwmnïau rhestredig premiwm. Yn ystod 2021, buom yn ymgynghori ar reolau a chwblhau'n derfynol er mwyn ymestyn cymhwyso'r gofynion hynny i gwmpas ehangach o gwmnïau rhestredig i hyrwyddo tryloywder ymhellach ar newid hinsawdd.

Nododd Cyfnewidfa Stoc Llundain (LSE) fod £16.9 biliwn wedi'i godi mewn cynigion cyhoeddus cychwynnol (IPOs) yn 2021, mwy nag unrhyw flwyddyn ers 2007. Roedd hyn yn cynnwys cyfanswm o 126 o gwmnïau, mwy na 2020 a 2019 gyda'i gilydd.

Marchnadoedd eilaidd

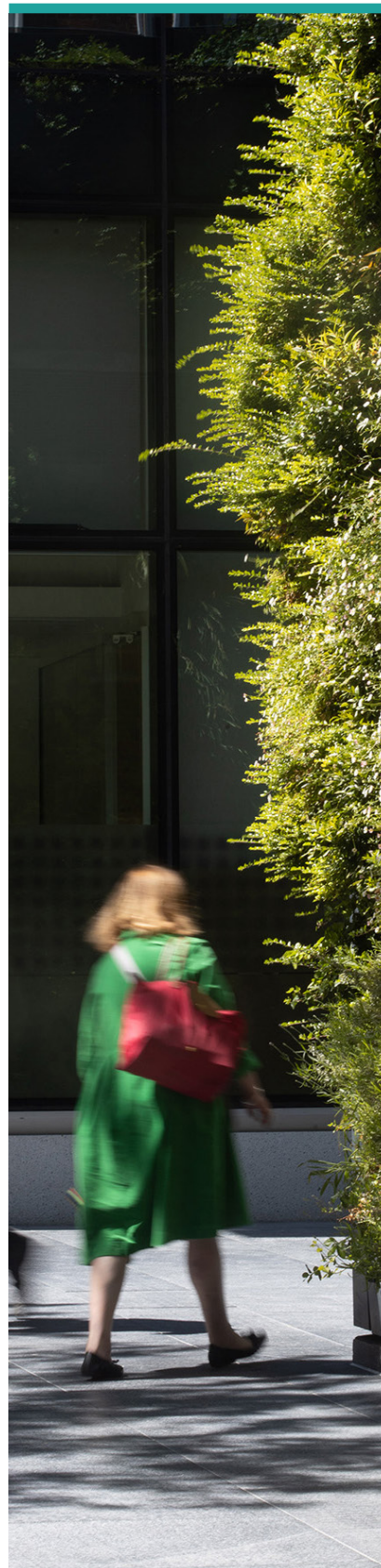
Gwnaethom newidiadau i'r rheolau yn 2021 i:

- ddileu rhwystr posibl i ddarparu ymchwil ar Fentrau Bach a Chanolig (BBaCh) gyda gwarantau rhestredig
- rhyddhau lleoliadau masnachu a broceriaid rhag gorfod paratoi a chyhoeddi adroddiadau gweithredu gorau yr ymddengys mai ychydig iawn o ddefnydd oedd ohonynt gan fuddsoddwyr

Mae ein newidiadau yn rhan o waith ehangach gyda'r Trysorlys ar ddiwygiadau arfaethedig i fframwaith rheoleiddio ariannol y DU ar gyfer marchnadoedd cyfalaf - yr Adolygiad Marchnadoedd Cyfanwerthu.

Gwnaethom ddiwygio ein rheolau ar gyfer awdurdodi a goruchwyllo cwmnïau sy'n bwriadu gwneud cais am lwfansau allyriadau o dan ETS y DU, ar blatfform ocsiwn y DU. Daeth ein rheolau yn effeithiol ar 30 Ebrill 2021 ac maent yn cefnogi sefydlu marchnadoedd ETS y DU gan y Llywodraeth.

Ar y cyd â Banc Lloegr, buom yn ymgynghori ar welliannau i'r drefn adrodd deilliadau o dan fersiwn y DU o Reoleiddio Seilwaith y Farchnad Ewropeaidd (UK EMIR). Ein nod yw alinio fframwaith adrodd deilliadau'r DU gyda chanllawiau rhyngwladol gan y Pwyllgor ar Daliadau a Seilwaith y Farchnad a Sefydliad Rhyngwladol Comisiynau Gwarantau (CPMI-IOSCO). Mae hyn er mwyn sicrhau data



mwy cyson yn fyd-eang fel y gall awdurdodau fonitro'n well ar gyfer risg sefydlogrwydd systemig ac ariannol yn y farchnad hon.

Cynigiwyd mesurau ar gyfer gofynion adrodd dirprwyedig gorfodol, hysbysiadau cymheiriaid a phrosesau cymodi, a defnyddio sgemas XML a dynodwyr byd-eang. Nod y cynigion hyn yw rhoi eglurder i gymheiriaid ac Ystorfeydd Masnach, gan gynnwys lle mae anghysondebau o ran sut yr adroddir am rai meysydd data.

Cynigiwyd rheolau newydd ar gyfer Ystorfeydd Masnach i helpu i symleiddio'r broses gofrestru a sicrhau bod prosesau cymodi effeithiol ar waith. Byddwn yn cyhoeddi'r rheolau terfynol wedi i ni adolygu ymatebion.

Trosglwyddiad LIBOR

Rydym wedi bod yn gweithio'n agos gyda Banc Lloegr a rheoleiddwyr eraill yn fyd-eang i helpu cwmnïau a marchnadoedd i gwblhau trosglwyddiad trefnus i ffwrdd o LIBOR.

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Rydym am i gwmnïau a marchnadoedd gwblhau trosglwyddiad trefnus i ffwrdd o LIBOR i gyfraddau di-risg amgen, gyda chwsmeriaid yn cael eu trin yn deg trwy gydol y cyfnod trosglwyddo hwn

Ar 31 Rhagfyr 2021, cyhoeddwyd 24 o'r 35 cyfradd LIBOR am y tro olaf. Roedd hyn yn cynnwys holl gyfraddau LIBOR ffranc y Swistir a'r Ewro. Defnyddiwyd ein pwerau o dan y Rheoliad Meincnodau i'w gwneud yn ofynnol i'r lleoliadau sterling a yen LIBOR a ddefnyddir amlaf gael eu cyhoeddi am gyfnod pellach gan ddefnyddio methodoleg newid.



Rydym wedi bod yn gweithio'n agos gyda Banc Lloegr a rheoleiddwyr eraill yn fyd-eang i helpu cwmnïau a marchnadoedd i gwblhau trosglwyddiad trefnus i ffwrdd o LIBOR. Ar 31 Rhagfyr 2021, cyhoeddwyd 24 o'r 35 cyfradd LIBOR am y tro olaf. Roedd hyn yn cynnwys holl gyfraddau LIBOR ffranc y Swistir a'r Ewro.



Astudiaeth Achos

Redcentric PLC

Mae ein gwylidwriaeth dyddiol ar y farchnad yn chwilio am arwyddion o gam-drin y farchnad, megis delio mewnol, trin y farchnad neu ddatganiadau ffug neu gamarweiniol yn ein marchnadoedd sy'n cael eu masnachu'n gyhoeddus. Ar ôl nodi datganiadau yr amheuir eu bod yn ffug neu'n gamarweiniol gan ddarparwr gwasanaethau TG sydd wedi'u rhestru gyda AIM, Redcentric, gwnaethom ymchwilio a chael dau ganlyniad.

Fe wnaethon ni geryddu Redcentric am gyflawni cam-drin y farchnad a chytunodd y cwmni i dalu iawndal i gyfranddalwyr oedd wedi talu mwy am eu cyfranddaliadau nag y dylen nhw oherwydd y datganiadau ffug neu gamarweiniol a wnaed gan Redcentric.

Fe wnaethom ddechrau achos troseddol yn erbyn cyn Brif Weithredwr, Prif Swyddog Ariannol a chyfarwyddwr cyllid Redcentric a oedd yn y rôl ar y pryd. Cafwyd y cyn Brif Swyddog Cyllid yn euog o droseddau o wneud datganiadau ffug a chyfrifo ffug a'i ddedfrydu i bum mlynedd a hanner o garchar. Plediodd y cyn-gyfarwyddwr cyllid yn euog i droseddau o wneud datganiadau ffug, cyfrifo ffug a gwneud datganiadau ffug i archwilwyr Redcentric. Cafodd ei dedfrydu i dair blynedd o garchar.

Yn gyffredinol, mae cyfranogwyr y farchnad yn cyfeirio at hyn fel LIBOR 'synthetig'. Mae hyn wedi helpu i sicrhau bod LIBOR yn cael ei ddirwyn i ben yn drefnus drwy roi mwy o amser i'r rhai nad oedd yn gallu trosglwyddo cyn diwedd 2021 i wneud hynny. Mae LIBOR synthetig yn cyd-fynd â'r consensws byd-eang, gan dalwyr a derbynwyr llog LIBOR, ar sut i gyfrifo rhywbeth teg yn lle LIBOR.

Fe wnaethom ganiatáu i bob contract presennol ac eithrio deilliadau clir i ddefnyddio'r cyfraddau synthetig hyn. Clirio tai wedi'u trosi deilliadau sterling clir i gyfraddau di-risg ym mis Rhagfyr 2021. Symudodd hyn fwy na £13 triliwn o ddeilliadau LIBOR i SONIA, sy'n disodli LIBOR.

Mae SONIA, cyfradd ddi-risg amgen y DU, wedi hen ennill ei phlwyf ar draws yr holl gynhyrchion a ddefnyddiodd LIBOR yn flaenorol. Mae gwerth dros £120bn o fondiau gan ddefnyddio SONIA wedi eu cyhoeddi ers 2018, ac mae benthychiadau SONIA newydd yn fwy na £100bn. Cyflawnwyd hyn drwy ymdrech ar y cyd rhwng cyfranogwyr y farchnad a'r sector swyddogol. Mae'r ymdrechion mewn marchnadoedd sterling yn gosod llwybr clir i arian arall ei ddilyn.

£120bn

o fondiau gan ddefnyddio SONIA wedi eu cyhoeddi ers 2018

Mae pum lleoliad LIBOR doler yr Unol Daleithiau yn parhau ar sail banc panel tan ddiwedd Mehefin 2023, ond i'w defnyddio mewn contractau presennol yn unig. Defnyddiwyd ein pwerau i gyfyngu ar ddefnydd newydd o'r cyfraddau LIBOR doler yr UD hyn, gydag eithriadau cyfyngedig i helpu pontio trefnus. Mae hyn yn cyd-fynd â [chanllawiau](#) gan awdurdodau'r Unol Daleithiau, sy'n cael ei gefnogi gan y Bwrdd Sefydlogrwydd Ariannol ac IOSCO.

Yn dilyn ein llythyr [Annwyl Brif Weithredwr](#) LIBOR a gyhoeddwyd ym mis Mawrth 2021, fe wnaethom ni a'r PRA barhau i oruchwyllo trosglwyddiad cwmnïau. Mae cwmnïau sy'n cael eu rheoleiddio'n ddeuol wedi parhau i roi gwybod am ddata ar y rhaglenni pontio, gyda chyfarfodydd goruchwyllo chwarterol ar gyfer y cwmnïau

mwyaf. Llwyddodd cwmnïau i symud eu busnes newydd o LIBOR i SONIA yn unol â'r cerrig milltir a gynigiwyd gan Weithgor y diwydiant sterling.

Ein nod yw i gwmnïau drosglwyddo i'r cyfraddau mwyaf cadarn a phriodol. Rydym ni ac awdurdodau eraill wedi rhybuddio cyfranogwyr y farchnad am risgiau cyfraddau sensitif credyd (CSRs), a ddaeth i'r amlwg fel cyfraddau olynnydd posibl i LIBOR doler yr UD.



**Ein nod yw
i gwmnïau
drosglwyddo i'r
cyfraddau mwyaf
cadarn a phriodol.**



Astudiaeth Achos

National Westminster Bank Plc (NatWest)

Tei flwyddyn, daeth yr FCA â'i erlyniad troseddol cyntaf o gwmni wedi'i reoleiddio o dan y Rheoliadau Gwyngalchu Arian, gan gyhuddo NatWest gyda thair trosedd mewn cysylltiad â'i fethiant i fonitro gweithgarwch cwsmer masnachol yn iawn. Roedd y cwsmer hwn wedi nodi, ar ddechrau ei berthynas â NatWest na fyddai angen i'r banc drin unrhyw arian parod. Fodd bynnag, mewn ychydig llai na phedair blynedd fe wnaeth y cwsmer roi £365m i'w gyfrif, gan gynnwys £264m mewn arian parod. Roedd cydweithwyr NatWest wedi adrodd amheuan yn fewnol, ond ni chafodd unrhyw gamau effeithiol eu cymryd mewn ymateb. Ni allai system monitro trafodion awtomataidd NatWest gydnabod adneuan arian parod penodol ac ni chafodd ei graddnodi'n iawn i weld gweithgarwch amheus.

Fe wnaeth NatWest bledio'n euog yn Llys y Goron Southwark a chawsant ddirwy o £264.8m, gan gynnwys gostyngiad am y ple euog cynnar. Arweiniodd Heddlu Gorllewin Swydd Efrog ymchwiliad ar wahân sy'n gysylltiedig â chleient NatWest sydd wedi arwain at 11 o euogfarnau gyda 13 o unigolion eraill yn sefyll eu prawf ar gyfer materion sy'n gysylltiedig â'r adneuan arian.

Cam-drin y farchnad a throeddau ariannol

Mae cam-drin y farchnad yn tansilio cywirdeb y system ariannol, gan erydu hyder a gostwng cyfranogiad, sy'n niweidio pawb. Rydym yn gweithredu o fewn fframwaith cyfreithiol cadarn mewn perthynas â cham-drin y farchnad, gyda'r nod o wella gwytnwch cwmnïau a chyhoeddwy'r i gam-drin y farchnad. Rydym yn defnyddio ein data, ein systemau a'n harbenigedd marchnad i ganfod cam-drin y farchnad a gweithredu yn erbyn drwgweithredwyr.

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Rydym am i'r cwmnïau yr ydym yn eu rheoleiddio i fod yn effeithiol wrth atal cam-drin y farchnad a lleihau risgiau troeddau ariannol

Dangosodd ein data ar lendid y farchnad ar gyfer 2021 welliannau yn erbyn y tri metrigr o'i gymharu â 2020. Roedd disgwyl hyn yn rhannol, o ystyried anwadalwch hyd yn oed yn uwch yn 2020, ac roedd ein data hefyd yn dangos gwelliannau mewn dau allan o'r tri metrigr gyda 2019. Nid yw ein data ar lendid y farchnad yn rhoi darlun cyflawn o gam-drin y farchnad ac mae angen ei ddarllen yn ofalus. Ond mae'r dystiolaeth yn cefnogi barn bod marchnad y DU yn wydn i gam-drin y farchnad er gwaethaf llywio digwyddiadau sylweddol yn y farchnad.

Rydym wedi parhau i gadw golwg ar brisiau diogelwch a llif newyddion y farchnad gyfalaf mewn marchnadoedd cynradd. Ein nod oedd sicrhau bod gwybodaeth o'r tu mewn yn cael ei chyhoeddi'n amserol a thrwy'r sianeli priodol. Mae ein gwaith hefyd yn cynnwys ymholiadau i gamymddwyn posibl gan faterion gwarantau o ganlyniad i'n gwyliadwriaeth

ôl-ddigwyddiad ein hunain neu lle rydym yn cael ein hysbysu gan ffynonellau eraill fel asiantaethau eraill neu'r cyhoedd.

Fe wnaethom barhau â'n rhaglen o ymweliadau goruchwylio Adroddiadau Trafodion Amheus a Gorchymyn (STORs) rhagweithiol a'r gwaith adweithiol. Roedd ein hymweliadau'n cynnwys rhai o gyfnewidfeydd mwyaf y DU, cwmnïau buddsoddi a broceriaid a llwyfannau sy'n gweithredu mewn sectorau sy'n peri risg uwch ar gyfer cam-drin y farchnad. Rhannwyd ein harsylwadau o'r ymweliadau hyn a chynt yn Market Watch 67 a 68.

Buom yn ymgynghori ar a chyhoeddi canllawiau newydd i gwmnïau ar ein cais o drefn adrodd trafodion y DU. Bydd hyn yn arwain at faich adrodd is ar gyfer cwmnïau, heb gyfaddawdu ansawdd ein data trafodion na'n gallu i'w ddefnyddio i fynd i'r afael â cham-drin y farchnad.



Rydym yn gweithredu o fewn fframwaith cyfreithiol cadarn mewn perthynas â cham-drin y farchnad, gyda'r nod o wella gwytnwch cwmnïau a chyhoeddwy'r i gam-drin y farchnad. Rydym yn defnyddio ein data, ein systemau a'n harbenigedd marchnad i ganfod cam-drin y farchnad a gweithredu yn erbyn drwgweithredwyr.



Astudiaeth Achos

HSBC Bank PLC

Mae'n ofynnol i gwmnïau fonitro trafodion cwsmeriaid i ymladd troseddau ariannol posibl ac atal gwyngalchu arian. Gwelsom fod gan systemau HSBC ar gyfer cynnal monitro trafodion wendidau difrifol nad oedd wedi'u trwsio'n amserol.

Fe wnaethom [roi dirwy o £63.9m](#) i HSBC am reolaethau monitro trafodion diffygiol.

Arweiniodd y gwendidau hyn at y banc yn methu adnabod dangosyddion o droseddau ariannol a rhoi gwybod i asiantaethau gorfodi'r gyfraith lle bo angen. Trwy gymryd y cam hwn, rydym wedi lleihau'r risg o droseddau ariannol yn y DU ac wedi anfon neges at gwmnïau eraill ynglŷn â pha mor bwysig yw monitro trafodion cryf wrth amddiffyn y DU rhag troseddau ariannol.

Mae HSBC bellach wedi cwblhau rhaglen adfer ar raddfa fawr i'w brosesau gwrthwyngalchu arian, y gwnaethom eu goruchwyllo.

Lansiwyd adnewyddiad mawr o'n gallu gwyliadwriaeth ar y farchnad i fanteisio ar dechnoleg newydd, technegau dadansoddol a chostau storio a phrosesu data is. Yn Q2 2023, byddwn wedi gwella ein gallu gwyliadwriaeth ar gyfer nwyddau a dosbarthiadau asedau incwm sefydlog trwy blatfform gwyliadwriaeth marchnad graidd newydd. Bydd yn darparu newid sylweddol yn ein gallu dadansoddi rhwydwaith ac yn symud ein platfform dadansoddi yn agosach at amser real.

Er gwaethaf data glendid y farchnad cymharol gadarnhaol, cynyddodd atgyfeiriadau ar gyfer delio mewnol a thrin y farchnad o'n timau Gorfodi. Rydym wedi defnyddio camau heblaw gorfodi, megis gweithredoedd goruchwyllo, lle'r oeddem yn teimlo eu bod yn darparu'r rhwystrau priodol. Roedd hyn yn cynnwys gweithio gyda chwmnïau wedi'u rheoleiddio i wella eu rheolaethau eu hunain ar reoli cleientiaid, gan arwain at gau 221 cyfrif masnachu yn 2021.

Yn olaf, rydym yn gweithio gyda rheoleiddwyr rhyngwladol i fynd ar ôl cwmnïau twyllodrus sy'n gweithredu yn ein marchnadoedd, ond y tu hwnt i'n ffiniau. Ym mis Mehefin fe wnaethom gynorthwyo Awdurdod Gwasanaethau Ariannol Dubai (DFSA) mewn camau gorfodi, gan arwain at unigolyn yn cael ei wahardd a chau eu cyfrifon masnachu yn y DU.



Gwrth-wyngalchu arian

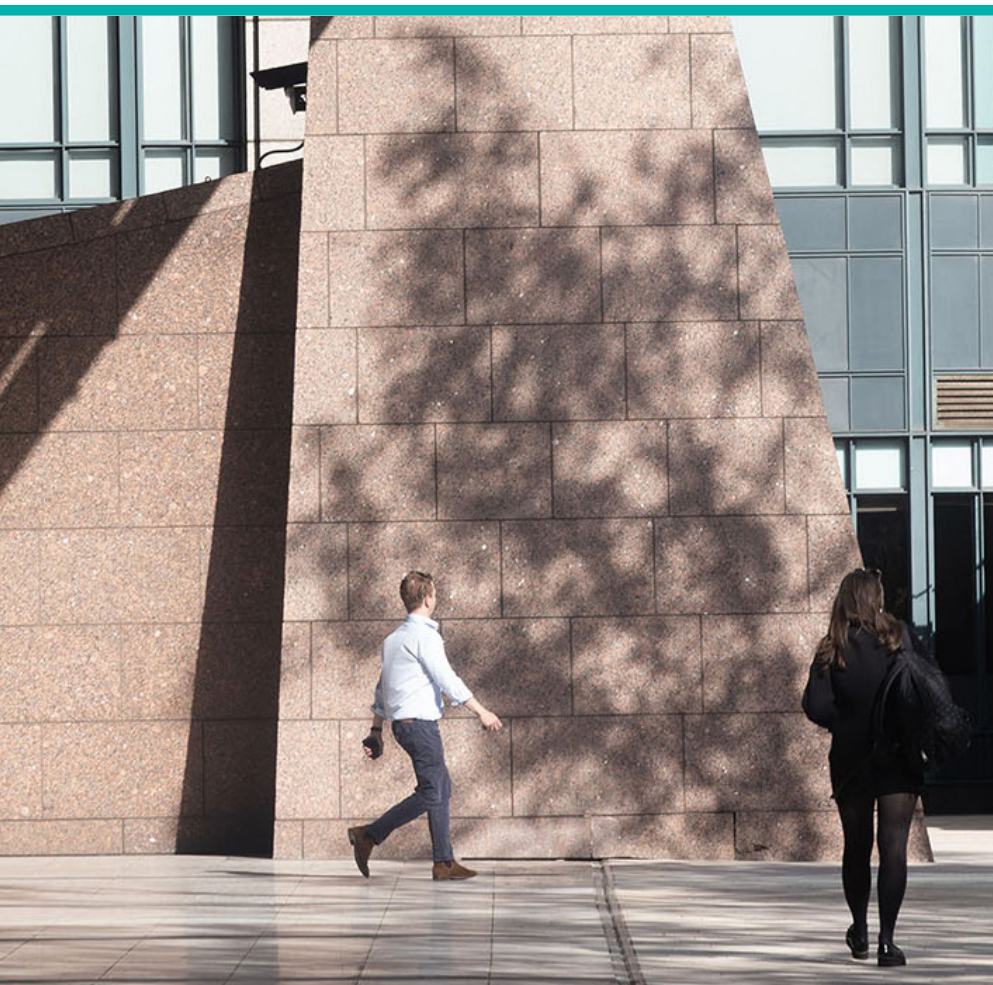
Yr FCA yw goruchwyliwr gwrth-wyngalchu arian a gwrth gyllido terfysgaeth (AML/ECOWA) busnesau cryptoasedau y DU o dan y Rheoliadau Gwyngalchu Arian (MLRs). Rydym yn gyfrifol am asesu amgylcheddau rheoli gwrth-wyngalchu arian cwmnïau crypto a gorfodi yn erbyn torri rhwymedigaethau cwmnïau o dan y rheolau. Nid oes gennym unrhyw bwerau amddiffyn defnyddwyr a chylch gwaith rheoledig cyfyngedig iawn dros y rhan fwyaf o fathau o weithgareddau crypto. Cawsom 270 o geisiadau cofrestru gan y busnesau hyn erbyn 31 Mawrth 2022.

**Ym mis Mehefin
fe wnaethom
gynorthwyo
Awdurdod
Gwasanaethau
Ariannol Dubai
(DFSA) mewn
camau gorfodi,
gan arwain at
unigolyn yn cael
ei wahardd a
chau eu cyfrifon
masnachu yn y DU**

Rydym hefyd yn asesu ffitrwydd a phriodoldeb y cwmni, personél allweddol a pherchnogion buddiol yn y pen draw. O 31 Mawrth 2022, roeddem wedi cofrestru 33 o gwmnïau cryptoasedau. Ni allai llawer o gwmnïau fodloni safonau gofynnol o dan yr MLRs, felly fe dynnon nhw eu ceisiadau yn ôl, yn dilyn asesiad cadarn gan ein timau Awdurdodiadau. O fis Mehefin 2022, rydym hefyd wedi cyhoeddi rhestr o tua 248 o gwmnïau sy'n ymddangos fel eu bod yn masnachu heb fod wedi gwneud cais i ni i gofrestru. Ers i ni gyhoeddi'r rhestr o gwmnïau crypto anghofrestredig, nid yw 110 bellach yn weithredol.

Yng Nghynllun Troseddau Economaidd 2019 y DU, fe wnaethom ymrwymo i adolygu ein dull rhagweithiol o oruchwyllo rheolaethau troseddau ariannol cwmnïau. Oherwydd y pandemig fe gafodd y broses o gyflwyno ein dull newydd ei gohirio. Rydym bellach wedi treialu ein dull goruchwyllo AML newydd a arweinir gan ddata. Fe wnaethom brofi ein dull 'modiwl' newydd drwy gynnal asesiad mwy manwl o reolaethau AML cwmni a phrofi ein hadnodd asesu Sgrinio Sancsiynau newydd. Nodwyd 643 o gwmnïau ar gyfer gwaith goruchwyllo AML rhagweithiol yn seiliedig ar ddata

sy'n awgrymu bod ganddynt drosiant uchel o Swyddogion Adrodd Gwyngalchu Arian. Ar ôl ehangu Trefn Sancsiynau Rwsia Llywodraeth y DU, ysgrifennom at tua 10,000 o gwmnïau yn eu hatgoffa o'u rhwymedigaethau i gael rheolaethau sancsiynau effeithiol. Gwnaethom hefyd gyhoeddi datganiad ar y cyd gydag awdurdodau rheoleiddio gwasanaethau ariannol ar sancsiynau a'r sector cryptoasedau.



Nodwyd

643

o gwmnïau ar gyfer
gwaith goruchwyllo AML
rhagweithiol



Ysgrifennom at tua

10,000

o gwmnïau yn eu hatgoffa
o'u rhwymedigaethau i gael
rheolaethau sancsiynau
effeithiol.

Mae'r Swyddfa Goruchwyllo AML Corff Proffesiynol (OPBAS) yn parhau i wella safonau a chysondeb goruchwyliaeth AML ymhlith goruchwylwyr y corff proffesiynol (PBSs) yn y sectorau cyfreithiol a chyfrifeg. Mae cynnydd yng nghydymffurfiaeth MLR PBSs yn golygu y gall OPBAS ganolbwyntio mwy ar ba mor effeithiol mae PBSs yn cynnal goruchwyliaeth AML. Fel yr amlinellodd OPBAS yn ei drydydd adroddiad, a gyhoeddwyd ym mis Medi 2021, canfu lefelau gwahanol o effeithiolrwydd. Roedd arfer da, ond hefyd rhai gwendidau sylweddol, gan gynnwys mewn perthynas â gweithredu PBSs o ddull sy'n seiliedig ar risg i

flaenoriaethu goruchwyliaeth a gorfodi AML yn effeithiol, a bylchau ac anghysondebau yn llawer o ddulliau PBSs o ran rhannu gwybodaeth a deallusrwydd. Mae OPBAS yn esblygu ei ddull o oruchwyllo, gan ddefnyddio ystod ehangach o ddulliau i dargedu diffygion a gyrru goruchwyliaeth fwy effeithiol gan PBSs. Bydd OPBAS yn defnyddio ei adroddiad ym mis Medi 2021 fel meincnod i asesu cynnydd o ran gwella effeithiolrwydd, tra hefyd yn ystyried ffynonellau gwybodaeth eraill, allanol megis yr adroddiadau gwyngalchu arian blynyddol mae'n ofynnol i PBSs gyhoeddi o dan yr MLRs.

Mae OPBAS yn parhau i wthio am welliannau mewn rhannu gwybodaeth a deallusrwydd, gan gynnwys trwy fforymau megis y Gweithgorau Rhannu Cudd-wybodaeth (ISEWGs) a sefydlodd. Eleni fe dreialodd ISEWGs rhanbarthol newydd yn y gweinyddiaethau datganoledig i nodi a rhannu gwybodaeth a deallusrwydd am fygythiadau gwyngalchu arian mwy lleol.

Fe wnaethom gwblhau ein hasesiad o'r Drefn Gofrestru Dros Dro (TRR) ar gyfer busnesau cryptoasedau presennol, ac mae'r TRR bellach ar gau, mae diweddariad ar TTR i'w weld ar ein gwefan.



Rheoli asedau a chyllid di-fanc

Fe ddywedom y byddem yn gweithio gyda rheolwyr asedau'r DU i'w helpu i gwblhau trosglwyddiad trefnus i ffwrdd o LIBOR i gyfraddau cryfach, mwy tryloyw a di-risg. Fe ddywedom hefyd y byddem yn cynyddu ein goruchwyliaeth o ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraeth (ESG) eu cynnyrch fel eu bod yn deg, yn glir ac nid yn gamarweiniol, ac yn canolbwyntio mwy ar eu Cynrychiolwyr Penodedig (ARs), gweler tudalen 93 o'r adroddiad hwn am fanylion pellach.

Fe wnaethom hefyd gynnig sefydlu fframwaith ar gyfer cronfeydd asedau hirdymor (LTAFs) i helpu i sianelu cyfalaf cynhyrchion.

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Rydym am i gwmnïau gynnig cynhyrchion i fuddsoddwyr sy'n werth teg ac yn diwallu eu hanghenion buddsoddi. Mae angen i farchnata a datgeliadau ar gyfer y cynhyrchion hyn fod yn deg, yn glir, ac nid yn gamarweiniol. Dylai rheolwyr asedau reoli hylifedd mewn cronfeydd er mwyn osgoi risgiau diangen i fuddsoddwyr a chywirdeb y farchnad. Dylent hefyd alluogi buddsoddi mewn llai o asedau hylifol i'r rhai sydd â golygfa fuddsoddi hirdymor sy'n gallu ymdopi â risg y buddsoddiadau hyn

Fe wnaethom brofi hyfywedd modelau busnes Rheolwr Cronfa

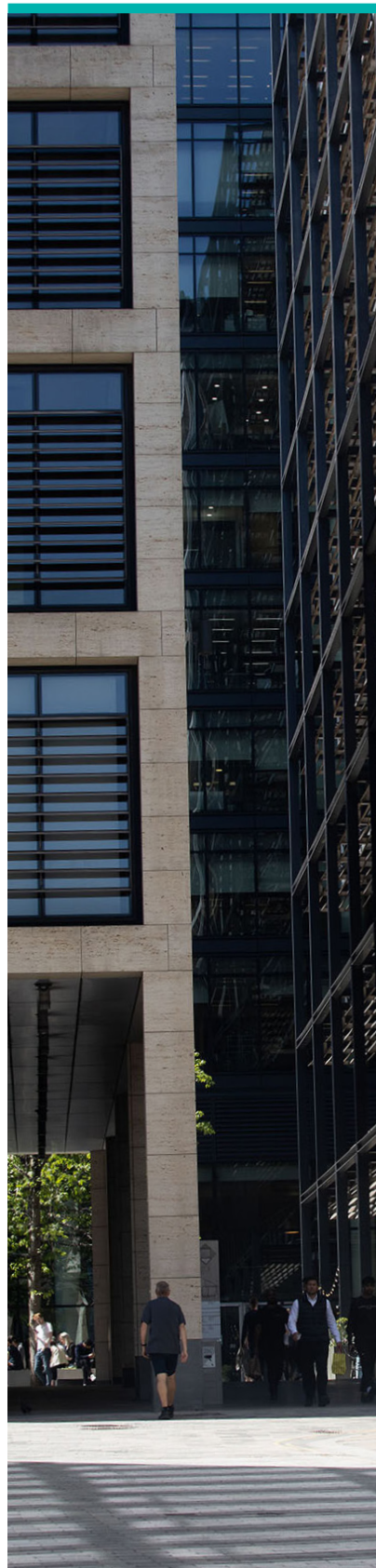
Awdurdodedig (AFM) gwesteiwr ac asesu a oedd cwmnïau'n rheoli gwrthdaro buddiannau yn effeithiol.

Daethom o hyd i wendidau mewn gweithdrefnau llywodraethu, rheoli gwrthdaro buddiannau a rheolaethau gweithredol. Nid oedd digon o ffocws ar reoli'r risg o niwed i fuddsoddwyr o gynhyrchion gwerth gwael. Yng ngoleuni hyn, rydym yn nodi ein disgwyliadau goruchwyllo ac fe wnaethom ddilyn i fyny gyda chwmnïau lle roedd angen.

Rhaid i reolwyr y Gronfa Awdurdodedig wneud Asesiadau Gwerth a rhoi gwybod amdanynt yn flynyddol o leiaf. Y llynedd, fe wnaethom adolygu ansawdd yr asesiadau hyn, gan edrych ar sut:

- mae cwmnïau rheoli asedau yn ystyried trefn llywodraethu cynnyrch MiFID II (PROD) wrth weithgynhyrchu a darparu cynhyrchion
- pa mor bell maen nhw'n ystyried buddiannau cleientiaid terfynol drwy gydol dyluniad, gwerthiant ac oes y cynnyrch

Nid oedd y rhan fwyaf o gwmnïau a adolygwyd gennym eto wedi gweithredu'r asesiadau o drefniadau gwerth (AoV) yn y ffordd yr oedd angen i gydymffurfio â'n rheolau. Fe wnaethom gyhoeddi canfyddiadau manwl, felly mae cwmnïau'n deall ein disgwyliadau ac i gyflawni ein hymrwymiad i gyhoeddi metrigau sy'n dangos pa mor dda y mae cwmnïau'n gweithredu'r rhwymedïau hyn.



Nodwyd gweithgareddau nad oedd yn cyd-fynd â chyfundrefn PROD MiFID II ac felly cynyddu'r risg o niwed i fuddsoddwyr. Mae angen i reolwyr asedau wella eu trefniadau llywodraethu cynnyrch, gan roi mwy o ystyriaeth i'w cleientiaid terfynol. Rydym wedi ymgorffori ein canfyddiadau yn ein gweithgareddau goruchwyllo ehangach, a'n gwaith polisi ar y Ddyletswydd Defnyddwyr.

Fe wnaethom adolygu sut mae cwmnïau'n cwrdd â'u ceisiadau ESG a chyhoeddi ein canfyddiadau allweddol i gadeiryddion rheolwyr cronfeydd awdurdodedig, gweler tudalen 112 Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu (ESG).

Rydym am feithrin amgylchedd lle mae buddsoddi mewn asedau mwy hirdymor, llai hylifol gan fuddsoddwyr sy'n deall y risgiau, ddim angen hylifedd ar unwaith a chael gorwelion buddsoddi hirdymor, yn gallu ffynnu. Mae tystiolaeth yn awgrymu nad yw rhai o'r buddsoddwyr posib hyn yn buddsoddi mewn asedau hirdymor oherwydd rhwystrau gwirioneddol neu ganfyddedig i fuddsoddiad o'r fath. Mewn ymateb, fe wnaethom gwblhau'r drefn Cronfeydd Asedau Tymor Hir (LTAF) ym mis Hydref 2021. Mae ein rheolau newydd yn ymgorffori cyfnodau ailwampio hirach, lefelau uchel o ddatgelu, a nodweddion rheoli a llywodraethu hylifedd cryf.

Cynhyrchion pensiwn

Mae defnyddwyr sy'n cynilo i bensiwn heddiw yn fwyaf tebygol o fod wedi cofrestru'n awtomatig mewn cynllun pensiwn yn y gweithle ac wedi buddsoddi mewn trefniant diodyn. Mae'n hanfodol bod y cynhyrchion pensiwn hyn yn rhoi gwerth am arian. Lle mae defnyddiwr yn cynilo i bensiwn y tu allan i'r gweithle, efallai y bydd angen cymorth sylweddol arnynt i ddewis sut i fuddsoddi'r arian y maent yn ei gynilo. Ar bwynt tynnu pensiwn, ac yn y cyfnod cyn hynny, mae angen cyngor ac arweiniad ar lawer o ddefnyddwyr i'w helpu i wneud y defnydd gorau o'u cynilion pensiwn.



Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Mae darparwyr pensiwn yn cynnig cynhyrchion gwerth da, ac mae defnyddwyr yn defnyddio arweiniad a chefnogaeth i'w helpu i wneud dewisiadau effeithiol.

Gall mwy o dryloywder ynghylch canlyniadau pensiwn dros y tymor hir gyfrannu at sicrhau gwerth i gynilwyr pensiwn. Rydym yn gweithio gyda'r Rheoleiddiwr Pensiynau (TPR) a'r Adran Gwaith a Phensiynau (DWP) i ddatblygu cynigion ar gyfer metrigau sy'n cwmpasu canlyniadau aelodau. Yn benodol, perfformiad, costau a thaliadau buddsoddi, a gwasanaethau dethol eraill. Fe wnaethom gyhoeddi Papur Trafod i brofi ein cynigion ac rydym yn bwriadu ymgynghori ar yr iteriad nesaf, ac yna ddatganiad adborth.

Gan adeiladu ar hyn, buom yn ymgynghori ar gynigion i'w gwneud yn ofynnol i gwmnïau gynnig opsiwn buddsoddi diofyn ar gyfer defnyddwyr nad ydynt yn cael eu cynghori sy'n prynu pensiwn nad yw yn y gweithle. Y bwriad yw rhoi opsiwn syml i ddefnyddwyr fuddsoddi eu cynilion pensiwn.

Daeth llwybrau buddsoddi ar bwynt cael mynediad at gynilion pensiwn i rym ym mis Chwefror 2021. Dyluniwyd y llwybrau hyn yn benodol i dargedu'r tri defnyddiwr na chawsant eu cynghori y gwnaeth ein Hadolygiad Canlyniadau Ymddeol eu hadnabod fel rhai a oedd yn tynnu i lawr heb wybod

lle buddsoddwyd eu pot pensiwn sy'n weddill. Mae tystiolaeth gynnar gan Gymdeithas Yswirwyr Prydain (ABI) yn awgrymu bod llwybrau buddsoddi yn gweithio yn ôl y bwriad, gyda 40% o'r boblogaeth wedi eu samlo o ddefnyddwyr yn defnyddio llwybrau.

Gan adeiladu ar lwyddiant llwybrau buddsoddi ar gyfer cwsmeriaid sy'n tynnu i lawr, buom yn ymgynghori ar gynigion i'w gwneud yn ofynnol i gwmnïau gynnig opsiwn buddsoddi diofyn ar gyfer defnyddwyr nad ydynt yn cael eu cynghori i brynu pensiwn nad yw yn y gweithle. Y bwriad yw rhoi opsiwn syml i ddefnyddwyr fuddsoddi eu cynilion pensiwn.

Fe wnaethom reolau i sicrhau bod defnyddwyr yn cael eu gwrthio'n gryfi i Pension Wise pan fyddant wedi penderfynu mewn egwyddor sut i gael mynediad at eu cynilion pensiwn. Buom yn gweithio'n agos gyda'r DWP ar y rheolau hyn i sicrhau cysondeb canlyniadau defnyddwyr, p'un a ydynt yn cael eu buddsoddi mewn cynnyrch sy'n cael ei reoleiddio gan FCA neu gynllun pensiwn wedi'i reoleiddio gan TPR. Daeth y gofynion newydd i rym ar 1 Mehefin 2022.

Bydd menter dangosfwrdd pensiynau sy'n eiddo i'r Llywodraeth yn caniatáu i ddefnyddwyr gael mynediad at wybodaeth am eu pensiynau ar-lein. Rydym yn gweithio gyda phartneriaid eraill i wireddu dangosfyrddau. Buom yn ymgynghori ar ofynion ar gyfer darparwyr pensiwn wedi'u rheoleiddio gan FCA i gysylltu a chyflenwi gwybodaeth drwy

40%

o'r boblogaeth wedi eu samlo o ddefnyddwyr sydd yn defnyddio llwybrau buddsoddi.

ddangosfyrddau ac rydym yn bwriadu ymgynghori yn ddiweddarach yn 2022 ar reolau ar gyfer gweithredwyr dangosfwrdd masnachol.



Trefn Cynrychiolydd Penodedig

Prif gwmnïau sy'n gyfrifol am sicrhau bod eu Cynrychiolwyr Penodedig (ARs) yn cydymffurfio â'n rheolau. Ond nid yw llawer o benaethiaid yn goruchwyllo gweithgareddau eu ARau yn ddigonol. Mae defnyddwyr mewn perygl o gael eu camarwain a'u cam-werthu, tra bod camymddwyn gan ARs yn y sector ariannol yn gallu tansilio cywirdeb y farchnad. Rydym yn gwneud newidiadau i wella goruchwyliaeth penaeithiaid o'u ARs, cynyddu'r wybodaeth y maen nhw'n ei rhoi i ni a chodi safonau ar draws gwasanaethau ariannol.

1. Rydym am gael penaeithiaid ac ARs sy'n gymwys, yn sefydlog yn ariannol ac yn sicrhau canlyniadau teg i ddefnyddwyr wrth werthu cynhyrchion neu roi cyngor.

Yn ein Cynllun Busnes 2021/22 a llythyr ein Prif Weithredwr at Bwyllgor y Trysorlys ar 4 Mai 2021 fe wnaethom ymrwymo i raglen waith newydd a helaeth ar y drefn AR.

Rydym bellach wedi ymgynghori ar ystod o welliannau arfaethedig i'r drefn AR. Nod y newidiadau yw gwella'r data a gawn gan benaeithiaid am eu ARs i'n helpu i nodi risgiau posibl o fewn penaeithiaid ac ARs, yn ogystal ag egluro a chryfhau cyfrifoldebau a disgwyliaid penaeithiaid mewn perthynas â'u ARs. Roedd yr ymgynghoriad hefyd yn cynnwys trafodaeth ar feysydd lle rydym yn ystyried yr achos dros weithredu pellach, megis y model cynnal rheoleiddio ac agweddau eraill a allai fod yn risg uwch o'r drefn. Rydym yn bwriadu gwneud y rheolau terfynol yn ddiweddarach eleni.

Rydym wedi dwysáu ein craffu ar brif gwmnïau ac ymgeiswyr sy'n gwneud cais am awdurdodiad sy'n nodi y byddant yn penodi ARs ar gymeradwyaeth. Mewn peilot bach o'r dull cryfach hwn, mae tua 80% o gwmnïau sy'n bwriadu penodi ARs naill ai wedi tynnu eu ceisiadau yn ôl, neu rydym wedi eu gwrthod.

Rydym wedi gwneud newidiadau i'n systemau felly rhaid i brif gwmnïau gyflwyno'r ffurflenni Personau Cymeradwy ar yr un pryd â'r ffurflen hysbysu Ychwanegu AR. Mae hyn yn sicrhau y gallwn dargedu ein gweithgareddau ar y prif gwmnïau a'r ARs hynny a all achosi'r niwed mwyaf. Ar gyfer blwyddyn 2021/22 tynnwyd dros 300 o hysbysiadau AR yn ôl. Mae hyn ochr yn ochr â chynnydd o 1% mewn tynnu allan o'i gymharu â'r flwyddyn flaenorol mewn Ceisiadau Personau Cymeradwy.





Rydym hefyd wedi arolygu c.1,500 o benaethiaid gyda c.20,000 ARs - bron i hanner cyfanswm poblogaeth y prif gwmpas. Rydym yn defnyddio'r canlyniadau i wella sut rydym yn targedu ein hymgysylltiad goruchwylwyr ac yn llywio ein gwaith polisi.

Rydym wedi ffurfio adran goruchwylwr newydd bwrpasol i arwain a chydlynu ein gwaith traws-sefydliadol ar ARs. Wrth i'r adran adeiladu tuag at gryfder llawn, rydym yn blaenoriaethu gwaith gyda phenaethiaid risg uwch, gan gynnwys cwmnïau a nodwyd o'r arolwg y cyfeirir ato uchod. Rydym wedi adnabod dros 60 o brif gwmpas ar draws ystod eang o sectorau i'w dadansoddi ymhellach, gyda chymau'n cael eu cymryd lle rydym yn canfod niwed.

Yn olaf, er bod newidiadau, gallwn wella'r drefn a chyfyngu ar niwed, mae'r model AR yn cael ei sefydlu gan ddeddfwriaeth. Rydym hefyd wedi bod yn gweithio gyda'r Trysorlys i ymchwilio i weld a oes angen newid deddfwriaethol. Rydym wedi cydweithio â'r Trysorlys ar ei Galwad am Dystiolaeth, a gasglodd farn ar y nod, cwmpas, buddion a risgiau cyffredinol y drefn AR bresennol.

9. Ein blaenoriaethau ar draws yr holl farchnadoedd

Strategaeth twyll

Mae twyll a sgamiau yn achosi niwed ariannol ac emosynol sylweddol i ddefnyddwyr. Rydym wedi ymrwymo i sicrhau bod diwydiant gwasanaethau ariannol y DU yn amgylchedd gelyniaethus i dwyllwyr. Nid yw pob twyll o fewn ein awdurdodaeth, ond byddwn yn mynd i'r afael ag ef lle gallwn a gweithio gydag asiantaethau eraill i gael yr effaith fwyaf ar atal twf twyll. Rydym yn gweithio gyda'r Llywodraeth ar y Cynllun Gweithredu Twyll, sy'n nodi'r hyn y gallwn ei gyfrannu at y dull traws-sector.

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Ein nod yw defnyddio ein hawdurdod a'n dylanwad i weithio gyda'n partneriaid i helpu i leihau nifer yr achosion ac effaith twyll.

Datblygu ein dull o asesu systemau a rheolaethau gwrth-dwyll cwmnïau

Rydym wedi bod yn gweithio gyda chwmnïau a phartneriaid allanol i ddeall y dirwedd twyll bresennol yn well a sut mae cwmnïau'n amddiffyn eu cwsmeriaid rhag niwed. Mae hyn wedi helpu i lywio a mireinio ein dull o asesu systemau a rheolaethau gwrth-dwyll cwmnïau fel y gallwn eu goruchwyllo'n well. Yn unol â'n strategaeth data, rydym wedi bod yn datblygu sut rydym yn harneisio ac yn defnyddio ein data twyll sydd ar gael. Rydym yn mabwysiadu dull rhagweithiol sy'n cael ei arwain gan ddata, felly rydym yn blaenoriaethu ac yn targedu ein gwaith goruchwyllo ar yr ardaloedd a chwmnïau sy'n peri risg uwch i gwsmeriaid.

Agwedd gadarn tuag at asesu ceisiadau

Rydym yn cymryd agwedd gadarn at asesu a all cyfnewid crypto sy'n gwneud cais am awdurdodiad ddiogelu defnyddwyr rhag actorion drwg. Nid oedd dros 80% o gyfnewidfeydd crypto yn cwrdd â'n safonau gofynnol a gwrthodwyd awdurdodaeth i'w ceisiadau neu cawsant eu tynnu'n ôl.

Caniatâd FCA – 'ei ddefnyddio neu ei golli'

Mae'r Gofrestr Gwasanaethau Ariannol yn gofnod chwiliadwy o gwmnïau sydd, ac sydd wedi cael eu rheoleiddio. Mae hefyd yn nodi eu caniatâd i gynnal gweithgareddau penodol. Gall fod yn gamarweiniol os yw cwmnïau'n dal caniatâd nad ydyn nhw'n eu defnyddio. Fe gyflwynom fenter 'ei ddefnyddio neu ei golli' (UoLI) ym mis Mai 2021 i adnabod cwmnïau sydd heb ddefnyddio eu caniatâd am 12 mis neu fwy. Ers hynny, rydym wedi cynnal 1,090 o asesiadau cwmnïau. Fel y nodir yn y metrigau a gyhoeddwyd ym mis Ebrill 2022, trwy ymgysylltu â chwmnïau ar UoLI, gwnaeth 161 o gwmnïau gais i ganslo eu caniatâd nas defnyddiwyd yn ystod blwyddyn galendr 2021. Ar gyfer y flwyddyn ariannol 2021/22, eto trwy ymgysylltu drwy UoLI gwnaeth 231 o gwmnïau gais i ganslo eu caniatâd a gwnaeth 41 o gwmnïau gais i amrywio eu caniatâd i ddileu caniatâd nad oeddent yn eu defnyddio mwyach.



Rydym wedi cynnal

1,090

o asesiadau cwmnïau

Astudiaeth Achos

Atal sgam bond bach trwy wirio ddwywaith

Roedd Patrice Hunter* yn rhwystredig gyda'r cyfraddau llog isel sydd ar gael ar gyfer ei chynilion sylweddol o £85,000. Treuliodd lawer o'r penwythnos yn chwilio'r we am gytundebau gwell ac ymwelodd â gwefannau sawl cwmni wrth chwilio.

Y diwrnod canlynol, cysylltodd cwmni â hi yn cynnig 5% am Bond 1 mlynedd. Atebodd y galwr ei chwestiynau'n hyderus, gan gynnwys cadarnhau bod y cwmni yn rhoi sicrwydd drwy'r Cynllun Iawndal Gwasanaethau Ariannol.

Roedd Patrice yn frwd ond yn ofalus. Galwodd ein llinell gymorth i wirio'r cwmni ddwywaith. Fe wnaethon ni wirio'r manylion a roddodd i ni, a daeth yn amlwg ei bod wedi cael ei galw gan gwmni clôn – cwmni anghofrestredig sy'n defnyddio manylion cwmni cyfreithlon, awdurdodedig i'w dynwared.

Fe ddywedom wrth Patrice mai clôn oedd hyn, fe roddom fanylion y cwmni dilys iddi a rhoi gwybod am y clôn i'n tîm Rhestr Rhybuddion er mwyn iddynt allu cyhoeddi rhybudd.

Fe wnaeth Patrice hefyd dderbyn ein hawgrym ei bod hi'n cysylltu â Money Heloer am gefnogaeth ar fuddsoddi ei harian yn ddiogel. Roedd hi'n rhyddhad mawr iddi ei bod wedi bod yn ofalus, fel arall byddai wedi colli'r cyfan.

*Newidiwyd yr enw

Gwylidwriaeth a monitro

Er mwyn mynd i'r afael â'r nifer fawr o dwyll ar-lein, sgamiau rydym yn defnyddio sgrapio ar y we i wneud gwylidwriaeth rhagweithiol. Rydym yn sganio tua 100,000 o wefannau sy'n cael eu creu bob dydd i nodi parthau sydd newydd eu cofrestru sy'n dangos y nodweddion, neu faneri coch, y gellir eu defnyddio ar gyfer sgamiau neu dwyll. Lle rydyn ni'n nodi gwefannau twyllodrus, rydym yn ysgrifennu at gofrestrwyr y wefan i ofyn i'r wefan gael ei thynnu i lawr. Rydym hefyd yn cyhoeddi rhybuddion i ddefnyddwyr drwy ein [Rhestr Rhybuddion](#). Rhwng Ebrill 2021 a Mawrth 2022, rydym wedi ychwanegu 1,836 o rybuddion at ein Rhestr Rhybuddion Defnyddwyr.

Adnabod endidau ac unigolion cysylltiedig

Rydym wedi adnabod rhwydwaith o gwmnïau awdurdodedig cysylltiedig a oedd yn ymddangos fel pe baent yn cynnig bondiau bach a allai fod yn dwyllodrus i ddefnyddwyr. Roedd y cwmnïau hyn wedi'u cysylltu gan gyfarwyddwyr cyffredin, llefydd busnes, a chyfranddalwyr. Cawsom sawl adroddiad gan ddefnyddwyr ar y cwmnïau hyn. Rydym wedi ymyrryd yn erbyn wyth cwmni awdurdodedig, gan gael gwared ar eu caniatâd a chyhoeddi rhybuddion cwsmeriaid.

100,000

o wefannau sy'n cael eu creu yn cael eu sganio pob dydd

Ymgysylltu â defnyddwyr

Rydym wedi cynyddu ein hymgysylltiad â defnyddwyr i sicrhau ein bod yn hysbysu ac yn grymuso'r cyhoedd i amddiffyn eu hunain rhag sgamiau a thwyll. O ganlyniad i'n hymgyrch sgamiau pensiwn cafwyd 29,000 o ymweliadau â'n gwefan ScamSmart, a gwiriodd 1,295 o bobl gynnig pensiwn gyda'r Rhestr Rhybudd. Fe wnaethom redeg ymgyrch twyll ffioedd benthyciad o fis Rhagfyr tan ddiwedd mis Chwefror. Cafodd yr ymgyrch groeso brwd a'i rhannu yn y cyfryngau, gan gynnwys yn e-bost wythnosol Money Saving Expert sy'n mynd i 7.5m o bobl a Money Box y BBC. Cawsom hefyd ein digwyddiad

Facebook Live cyntaf erioed i drafod beth yw twyll ffioedd benthyciadau a sut y gall defnyddwyr amddiffyn eu hunain rhagddo. Mae ein pecynnau cymorth, sy'n cynnwys cyfres o asedau, wedi'u defnyddio gan ein partneriaid gan gynnwys Money Supermarket, yr Adran Gwaith a Phensiynau (DWP), a Chyngor ar Bopeth.

1,836

o rybuddion at ein Rhestr Rhybuddion Defnyddwyr

29,000

o ymweliadau â'n gwefan ScamSmart

Gwytnwch a datrysiaid ariannol

Mae cwmnïau sydd â gwytnwch ariannol gwan yn fwy tebygol o fethu. Ein rôl ni yw lleihau'r niwed a'r golled i ddefnyddwyr a marchnadoedd pan fydd hyn yn digwydd.

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Cwmnïau i gael cyfalaf, hylifedd, a chronfeydd wrth gefn priodol i gynnwys rhwymedigaethau iawndal sy'n weddill, felly nid ydynt yn methu mewn modd anhrefnus

Dros y 12 mis diwethaf rydym wedi cynnal adolygiadau penodol o sefyllfa cyfalaf a hylifedd cwmnïau ar gwmnïau yn y Porth, a thrwy gydol eu cylch bywyd. Mae hyn wedi cynnwys dros 90 o adolygiadau arbenigol lle roedd gennym bryderon am wytnwch ariannol gwan, a dros 60 adolygiad yn ymwneud ag awdurdodiadau cadarn. Mae'r adolygiadau hyn wedi arwain at welliannau yn sefyllfa cyfalaf a hylifedd nifer o gwmnïau. Mae ein gwaith achos wedi gwneud ymyriadau pwysig gan arwain at y cwmnïau hyn yn gwneud cynnydd cyfanredol mewn gofynion cyfalaf o £413m a chynnydd mewn hylifedd a ddelir o £432m.

Daeth trefn Ddarbodus y Cwmnïau Buddsoddi (IFPR) i rym ar 1 Ionawr 2022. Nod yr IFPR yw symleiddio a symleiddio'r gofynion darbodus ar gyfer cwmnïau buddsoddi MiFID yr ydym yn eu rheoleiddio'n ddarbodus yn y DU (cwmnïau

buddsoddi FCA). Mae cyflwyno'r IFPR yn golygu bod un drefn ddarbodus ar gyfer holl gwmnïau buddsoddi'r FCA, gan ddisodli'r 11 cyfundrefn etifeddiaeth.

Mae'r IFPR yn ailffocysu gofynion a disgwyliadau darbodus i ffwrdd o'r risgiau y mae cwmnïau'n eu hwynebu, i hefyd ystyried a



cheisio rheoli'r niwed posibl y gall cwmnïau ei achosi i ddefnyddwyr a marchnadoedd.

2. Cwmnïau i ddal adnoddau ariannol yn gymesur â'r niwed posib a achosir os ydyn nhw'n methu. Dros amser, bydd hyn yn lleihau lefel tâl FSCS

Rydym wedi cryfhau ein monitro sy'n cael ei yrru gan

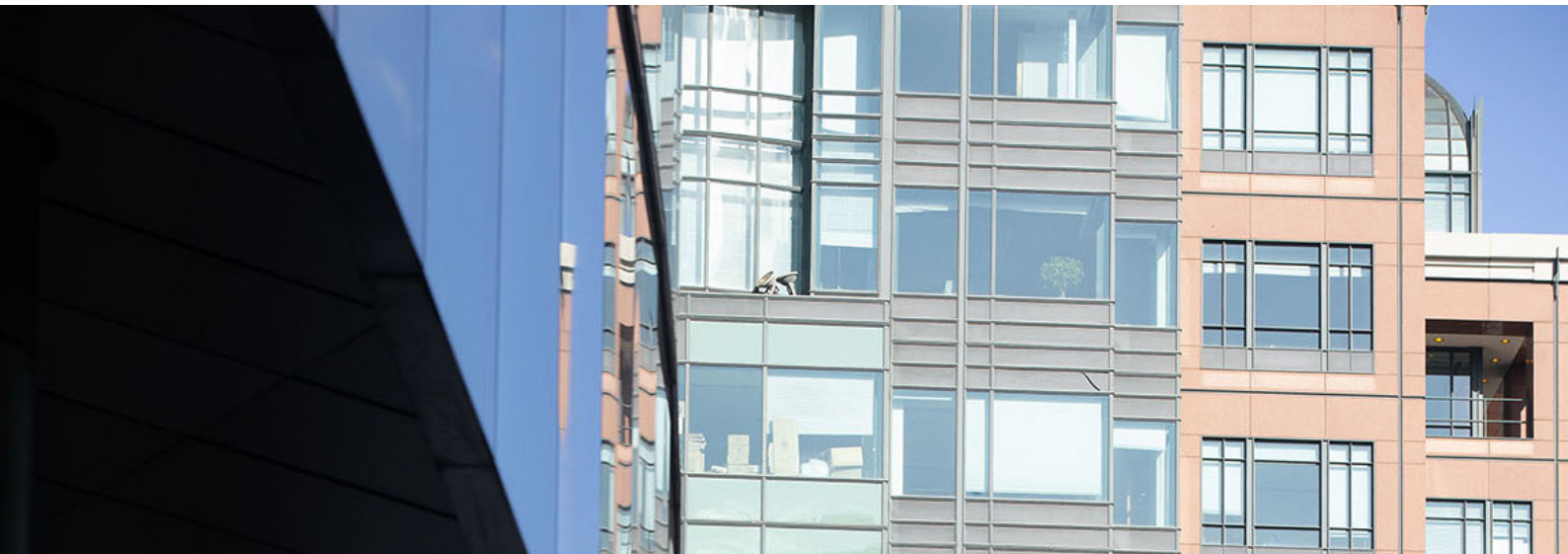
ddata yn sylweddol o wytnwch ariannol cwmnïau sy'n cael eu rheoleiddio'n unigol. Trwy ein fframwaith Proximity to Failure (PTF) gallwn brysennu dros 44,000 o gwmnïau a reoleiddir gan FCA yn seiliedig ar eu gwytnwch ariannol ar sail barhaus. Gallwn weithredu'n gyflym lle mae cwmni mewn perygl o fethu â sicrhau bod gan ddefnyddwyr amddiffyniad priodol. Rydym hefyd wedi gweithredu rhaglen Automated Financial Resilience Monitoring (AFRM) ar gyfer 91 o gwmnïau effaith uchel. Mae rhaglen AFRM yn ein galluogi i adnabod cwmnïau sydd mewn perygl o fethu ac ymgysylltu â nhw'n gyflym.

Rydym wedi integreiddio'r data gwytnwch ariannol hwn gyda data arall fel rhan o'n Single View of Firm. Mae hyn wedi arwain at dangosfwrdd risg cynhwysfawr, gan wella ein gallu yn sylweddol i adnabod cwmnïau sy'n peri pryder.

Yn ehangach, rydym wedi cymryd camau ar draws ystod eang o gwmnïau i nodi pryderon cwmni-benodol posibl ac ymateb i faterion sy'n dod i'r amlwg wrth iddynt godi.

3. Rydym am i raddfa rhwymedigaethau iawndal sefydlogi yn y tymor canolig a lleihau yn y tymor hwy wrth i gwmnïau ddal mwy o gyfalaf a hylifedd, a llai yn achosi camymddwyn sy'n ei gwneud yn ofynnol iddynt dalu iawndal ar raddfa fawr

Fe wnaethom helpu i gadw £750m o gyfalaf a ddalir mewn cwmnïau yr oedd ganddynt



ofynion cyfalaf a oedd wedi'u gosod yn bresennol gan yr FCA drwy sicrhau bod clustogau cynllunio cyfalaf hefyd yn cael eu trosglwyddo mewn ffordd symlach (h.y. i mewn i'r TP10 o dan MiFIDPRU (IFPR)). Mae'r math hwn o gynnydd mewn gofynion cyfalaf (neu hylifedd) neu adnoddau cyfalaf yn cynyddu gallu cwmnïau i ddirwyn i ben mewn ffordd drefnus a lleihau niwed posibl, yn enwedig o'u cyfuno â gwelliannau adnoddau di-ariannol eraill wrth reoli risg.

Gwynwch gweithredol

Gall aflonyddwch gweithredol achosi niwed pellgyrhaeddol. Mae ein ffocws ar wytnwch gweithredol yn helpu i sicrhau bod cwmnïau'n gallu atal, addasu, ymateb i, adfer, a dysgu o'r aflonyddwch hyn. Mae ein gwaith yn ceisio sbarduno canlyniadau gwell i ddefnyddwyr, cleientiaid a marchnadoedd drwy barhau i ddarparu gwasanaethau busnes pwysig.

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Dylai cwmnïau fod yn weithredol wydn yn erbyn sawl math o aflonyddwch i leihau'r niwed a achosir i ddefnyddwyr a marchnadoedd. Dros amser, byddem yn disgwyl gweld gostyngiad yn y nifer, y math, hyd digwyddiadau a lefel y niwed y maent yn ei achosi

Rydym wedi parhau â'n technoleg ragweithiol a'n hasesiadau seiber o gwmnïau, gan ddarparu asesiadau gwytnwch seiber (CBEST), a monitro ac ymateb i aflonyddwch gweithredol a adroddwyd i ni. Fe wnaethom gyflawni hyn ochr yn ochr â'n gwaith ar ymgorffori'r polisi gwynwch gweithredol (PS21/3), a gyhoeddwyd ar y cyd â Banc Lloegr a PRA ym mis Mawrth 2021.

Mae cwmnïau wedi gwneud cynnydd da yn gweithredu gofynion y polisi gwynwch gweithredol ar draws y gwahanol sectorau. Rhannwyd ein harsylwadau o gynnydd cwmnïau trwy ein gweminar ym mis Ionawr 2022, a wnaeth lwyddo i gryfhau dealltwriaeth cwmnïau o'r polisi.

Mae cwmnïau wedi dechrau ar gyfnod pontio'r gweithredu polisi, a ddechreuodd ar 31 Mawrth 2022 ac sy'n dod i ben ar 31 Mawrth 2025. Byddwn yn parhau i asesu gallu cwmnïau i aros o fewn eu goddefgarwch effaith, neu os oes angen iddynt weithredu i wneud hynny.

Yn ystod y ddwy flynedd ddiwethaf, mae nifer y digwyddiadau a adroddwyd i'r FCA wedi aros yn gymharol gyson. Yn 2020/21, adroddwyd 780 o ddigwyddiadau i'r FCA, ac yn 2021/22, 792, sef cynnydd o 1.5%.

Rydym yn cydnabod nad yw gostyngiad mewn digwyddiadau yn fesur clir o wytnwch gweithredol cwmnïau. Yn hytrach, yr hyn yr ydym yn disgwyl ei weld yw gostyngiad yn lefel y niwed y mae aflonyddwch gweithredol yn ei achosi wrth i allu cwmnïau ymateb yn gyflym ac yn effeithiol wella.

Amrywiaeth a chynhwysiant

Mae amrywiaeth a chynhwysiant (D&I) yn hanfodol i'n gwaith ar ddiwylliant a llywodraethu. Mae gwella hyn mewn cwmnïau yn hyrwyddo amrywiaeth meddwl, yn gwarchod yn erbyn *groupthink*, yn hyrwyddo gwell dealltwriaeth o sylfaen amrywiol i gwsmeriaid, ac yn annog mwy o gystadleuaeth ac arloesedd i ddiwallu eu hanghenion.

Yn fewnol, mae ein gwaith ar amrywiaeth a chynhwysiant yn eang a chynhwysfawr, gyda'r nod o feithrin amgylchedd gwaith cynhwysol gyda thimau amrywiol sy'n adlewyrchu'r gymdeithas yr ydym yn ei gwasanaethu ac sy'n hyderus i rannu eu profiad a'u barn.

O'ch [Adroddiad Amrywiaeth Blynyddol](#) provides trosolwg manwl o'n gwaith ehangach ar amrywiaeth a chynhwysiant ac yn dangos ein cynnydd a'n gweithgarwch dros y flwyddyn ddiwethaf

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

Mae gennym amgylchedd gwaith cynhwysol gyda thimau amrywiol sy'n hyderus i rannu eu profiad a'u barn

Rydym yn adnewyddu ein strategaeth D&I fewnol, gan ailddiffinio ein blaenoriaethau a'n mesurau llwyddiant i adlewyrchu'r dirwedd D&I bresennol ac yn cyd-fynd ag anghenion esblygol yr FCA. Bydd y strategaeth newydd hon yn cael ei harwain gan ddata a thystiolaeth, felly rydym yn blaenoriaethu'r meysydd lle mae angen i ni gael yr effaith fwyaf. Rydym wedi datblygu blaenoriaethau yn seiliedig ar ddadansoddi arferion gorau'r diwydiant, adolygu cyfoedion a sylfaen dystiolaeth sylweddol. Mae'r blaenoriaethau hyn yn diffinio'r canlyniadau y byddwn yn eu cyflawni, sut y byddant yn cael eu mesur a'u cyfuno i wella'r meysydd a amlygwyd gan y dystiolaeth.

Bydd y strategaeth newydd hon yn cael ei harwain gan ddata a thystiolaeth, felly rydym yn blaenoriaethu'r meysydd lle mae angen i ni gael yr effaith fwyaf

Mae'n debygol y bydd y rhaglen waith yma wedi ei chwblhau yn y flwyddyn fusnes 2022/23, a chyhoeddi'r strategaeth yn allanol ar ôl hynny.

2. Mae ein pobl yn adlewyrchu'r gymdeithas yr ydym yn ei gwasanaethu

Yn 2016 fe wnaethom osod targedau ymestyn ar ryw ac ethnigrwydd i'n Uwch Dîm Arwain (SLT) i gael eu



cyrraedd erbyn 2025. Ar ôl adolygu cynnydd yn erbyn ein targedau yn 2021, rydym wedi ehangu ein targedau rhyw ac ethnigrwydd y tu hwnt i'n SLT, gan gyflwyno targedau ar lefel Rheolwr, Arbenigwr Technegol ac Uwch Gydymaith. Mae gwella amrywiaeth ar y lefelau hyn yn allweddol oherwydd mai'r rolau hyn yw'r biblineell ar gyfer ein huwch arweinyddiaeth yn y dyfodol. Bydd ychwanegu'r targedau hyn yn ein helpu i sbarduno newid cadarnhaol a dal ein hunain yn atebol am ein cynnydd ar draws y sefydliad.

Mae ein targedau ar gyfer menywod yn parhau i fod yn 50% (ar draws pob gradd) ac rydym wedi cynyddu ein targed cynrychiolaeth lleiafrifoedd ethnig SLT 2025 o 13% i 20% (25% ar draws yr holl raddau piblinell). Rydym hefyd wedi ymrwymo i gynyddu cynrychiolaeth Ddu ar lefel SLT, gan dargedu 4% o gynrychiolaeth Ddu SLT o fewn ein targed ar gyfer 2025.

Mae'r tablau isod yn dangos ein targedau ethnigrwydd a rhyw sydd newydd eu cytuno, a'n safle yn erbyn y targedau hyn ar 31 Mawrth 2022:

Mae manylion llawn ein ffigurau bwlch cyflog rhywedd, ethnigrwydd ac anabledd i'w gweld ar ein gwefan ac yn ein Hadroddiad Amrywiaeth Blynyddol.

3. Mae ein rheoleiddio yn cefnogi canlyniadau gwell i wahanol grwpiau yn y boblogaeth

Rydym yn parhau i ddatblygu ein cyfrifoldebau o dan Ddyletswydd Cydraddoldeb y Sector Cyhoeddus drwy ein gwaith rheoleiddio. Mae rhagor o wybodaeth am hyn ar gael yn ein Hadroddiad Amrywiaeth Blynyddol.



Rydym wedi cynyddu ein targed cynrychiolaeth lleiafrifoedd ethnig SLT 2025 o 13% i 20%



Rydym hefyd wedi ymrwymo i gynyddu cynrychiolaeth Ddu ar lefel SLT, gan dargedu 4% o gynrychiolaeth Ddu SLT o fewn ein targed ar gyfer 2025

Cynrychiolaeth menywod

	Cynnydd ym mis Mawrth 2021	Cynnydd ym mis Mawrth 2022	Targed ar gyfer 2025
Uwch Dim Arwain (SLT)	43.5%	46.5%	50%
Rheolwr	42.1%	42.1%	50%
Arbenigwr Technegol	30.4%	29.4%	50%
Senior Associate	46.5%	48.1%	50%

Cynrychiolaeth lleiafrifoedd ethnig

	Cynnydd ym mis Mawrth 2021	Cynnydd ym mis Mawrth 2022	Targed ar gyfer 2025
Uwch Dim Arwain (SLT)	12.9% (1.6% Black)	14.7% (2.3% Black)	20% (4% Black)
Rheolwr	12.9%	14.2%	25%
Arbenigwr Technegol	14.7%	17.4%	25%
Uwch Gydymaith	25.1%	27.2%	25%

Fe wnaethom nodi yn ein Cynllun Busnes 2021/22 y canlyniadau yr oeddem am eu gweld yn y sector gwasanaethau ariannol:

- bod gan gwmnïau rheoledig a chwmnïau rhestredig gynrychiolaeth fwy amrywiol ar bob lefel
- bod cwmnïau rheoledig a chwmnïau rhestredig yn meithrin diwylliannau sy'n gynhwysol fel y gall staff rannu eu profiadau a'u cefndiroedd amrywiol
- bod cwmnïau yn dylunio ac yn darparu cynhyrchion sy'n adlewyrchu anghenion amrywiol defnyddwyr, yn cynnig gwerth teg ac yn cael eu darparu mewn ffordd deg a hygyrch

Ym mis Gorffennaf 2021, cyhoeddwyd papur taro D ynghyd â Banc Lloegr a PRA ar wella D&I yn y sector ariannol. Nod hyn oedd dechrau trafodaeth ar sut y gallwn gyflymu cyflymder newid ystyrion. Cyhoeddwyd y Papur ochr yn ochr ag adolygiad o lenyddiaeth a gynhaliwyd i ddatblygu ein dealltwriaeth o'r dystiolaeth o effaith amrywiaeth a chynhwysiant yn y gweithle drwy ddadansoddi corff eang o ymchwil. Ers hynny rydym wedi cynnal dros 100 o ymgysylltiadau â rhanddeiliaid allanol ar gynnwys ein papur trafod ac wedi derbyn dros 180 o ymatebion. Rydym wedi dadansoddi'r rhain ac yn eu defnyddio i lywio'r gwaith o ddatblygu cynigion polisi yn y maes hwn a'r canlyniadau y gall y rhain eu cyflawni.



Ym mis Hydref 2021, cynhaliwyd arolwg data peilot ar D&I o fewn sampl o gwmnïau yr ydym yn eu rheoleiddio. Fe gasglom wybodaeth am amrywiaeth y gweithlu, y categorïau o ddata amrywiaeth y maen nhw'n ei gasglu a'u cynlluniau ar gyfer casglu data. Cawsom dros 650 o ymatebion yr ydym wedi'u bwydo i'n datblygiad polisi.

Ym mis Rhagfyr 2021, buom yn ymgynghori ar ymgorffori D&I yn y Ddyletswydd Defnyddwyr newydd. Rydym am i gwmnïau ystyried anghenion amrywiol eu sylfaen cwsmeriaid a sicrhau nad yw pobl yn cael eu heithrio o gynhyrchion a gwasanaethau. Rydym yn bwriadu cyhoeddi unrhyw reolau a chanllawiau newydd erbyn diwedd Gorffennaf 2022.

Rydym yn gwneud iaith ein Llawlyfr yn fwy cynhwysol. Wrth greu rheolau newydd neu ddiwygio'r rhai presennol, rydym wedi sicrhau bod yr iaith mewn offerynnau cyfreithiol yn gynhwysol. Lle gellid ystyried iaith mewn rhannau hŷn o'n Llawlyfr yn angynhwysol ac y gall achosi tramgwydd, byddwn yn ei disodli.

Buom yn ymgynghori a chael adborth helaeth ar gynigion ar gyfer datgeliadau amrywiaeth i gwmnïau rhestredig yn ystod 2021. Bydd yn rhaid i rai cwmnïau rhestredig wneud datgeliadau blynyddol yn erbyn targedau 'cydymffurfio neu esbonio' ar gyfer cynrychiolaeth menywod a phobl o gefndir ethnig lleiafrifol. Mae'r targedau hyn er mwyn:

- bod o leiaf 40% o'u byrddau i'w cyfansoddi o fenywod
- bod o leiaf un aelod o'r bwrdd i fod o gefndir ethnig lleiafrifol
- bod o leiaf un o uwch swyddi'r bwrdd (Cadeirydd, Prif Swyddog Gweithredol, Uwch Swyddog Cyllid neu Uwch Gyfarwyddwr Annibynnol) i'w dal gan fenyw

Ochr yn ochr â hyn, rhaid i gwmnïau ddatgelu tabl rhifiadol ar ddadansoddiad eu bwrdd a'u rheolaeth weithredol yn ôl rhyw ac ethnigrwydd. Fe wnaethom hefyd gadarnhau newidiadau i'n rheolau datgelu a thryloywder. Nod y rhain yw annog adrodd presennol ar bolisiau amrywiaeth byrddau i ystyried nodweddion amrywiaeth ehangach ac ehangu'r adrodd i gwmpasu amrywiaeth pwyllgorau bwrdd allweddol.

Mae ein Rheolau Rhestru newydd yn berthnasol i gyfnodau adrodd ariannol cwmnïau sy'n dechrau ar neu ar ôl 1 Ebrill 2022. Rydym yn disgwyl i'r datgeliadau cyntaf ymddangos mewn adroddiadau ariannol blynyddol yng ngwanwyn 2023.

36%

o aelodau'r panel yn fenywod

43%

o swyddi uwch y panel yn cael eu dal gan fenywod

7%

o aelodau'n panel yn dod o gefndir ethnig lleiafrifol

Amrywiaeth ac Ethnigrwydd gyda'n Paneli

Cytunwyd i fabwysiadu targedau amrywiaeth ar gyfer paneli annibynnol yr FCA.

Yn seiliedig ar y wybodaeth sydd gennym, o 31 Mawrth 2022:

- Roedd 36% o aelodau'r panel yn fenywod
- Roedd 43% o swyddi uwch y panel yn cael eu dal gan fenywod
- Roedd 7% o aelodau'n panel yn dod o gefndir ethnig lleiafrifol

Rydym wedi diwygio ein polisiau recriwtio, felly rydym yn ystyried yn fwy systematig set amrywiol o ymgeiswyr o ran nodweddion personol yn ogystal ag amrywiaeth o arbenigedd.

Rydym hefyd yn gweithio i wella'r data sydd gennym ac i allu darparu ffigurau ar gyfer paneli unigol (lle bo hynny'n berthnasol) ar gyfer Adroddiad Blynyddol y flwyddyn nesaf.

Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu (ESG)

Rydym wedi ymrwymo i gefnogi'r sector ariannol i helpu'r economi i bontio at ddyfodol tymor hir mwy cynaliadwy. Rydym yn gweithio i weithredu fframwaith rheoleiddio cadarn sy'n ymateb i risgiau o niwed o ystyried ymwybyddiaeth cynyddol defnyddwyr a'r galw am gynhyrchion ariannol ar thema ESG. Rydym yn adlewyrchu hyn yn ein [Strategaeth ESG](#), [Ein Strategaeth](#) a'r [canlyniadau](#) yr ydym wedi'u nodi, ac yn y [metrigau](#) rydym yn eu datblygu.

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Datgelu hinsawdd a chynaliadwyedd o ansawdd uchel i gefnogi prisio cywir yn y farchnad, gan helpu defnyddwyr i ddewis buddsoddiadau cynaliadwy a gyrru gwerth teg

Rydym wedi cryfhau ein rheolau datgelu sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd yn sylweddol er mwyn gwella cywirdeb y farchnad a llif gwybodaeth sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd. Ym mis Ionawr 2022, gwnaethom ymestyn ein [rheol datgelu](#) sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd i gwmpas ehangach o faterion rhestredig. Fe wnaethom hefyd weithredu rheolau datgelu wedi'u halinio gan TCFD ar gyfer rheolwyr asedau, yswirwyr bywyd a darparwyr pensiwn sy'n cael eu rheoleiddio gan FCA.

Fe wnaethom gyhoeddi [Bwletin](#)

[Marchnadoedd Cynradd](#) yn esbonio ein dull o fonitro cydymffurfiaeth â'n rheol rhestru. Gyda'r Cyngor Adrodd Ariannol, rydym wedi adolygu'r datgeliadau cyntaf yn erbyn ein Rheol rhestru ar gyfer cwmnïau masnachol sydd wedi'u rhestru fel rhai premiwm. Byddwn yn cyhoeddi ein canfyddiadau'n fuan.

Yn rhyngwladol, rydym yn cyd-arwain llif gwaith ar adrodd corfforaethol o dan y Sefydliad Rhyngwladol Comisiynau Gwarantau (IOSCO). Rhan bwysig o'n [gwaith](#) yw asesu'r safonau adrodd a gyhoeddwyd gan Fwrdd Safonau Cynaliadwyedd Rhyngwladol newydd Sefydliad IFRS, am gymeradwyaeth bosibl gan IOSCO. Ein nod yw gyrru cysondeb byd-eang.



Rydym wedi cryfhau ein rheolau datgelu sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd yn sylweddol er mwyn gwella cywirdeb y farchnad a llif gwybodaeth sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd

2. Hyrwyddo ymddiriedaeth a diogelu defnyddwyr rhag marchnata a datgelu camarweiniol o amgylch cynhyrchion sy'n gysylltiedig ag ESG

Fe wnaethom ysgrifennu at gadeiryddion rheolwyr cronfeydd awdurdodedig yn nodi ein disgwyliadau ar ddylunio, cyflawni a datgelu ESG a chronfeydd buddsoddi cynaliadwy. Fe wnaethom hefyd gynnal ymchwil defnyddwyr i helpu i lywio ein meddylfryd polisi ar ddatgeliadau a labelu ESG lefel cynnyrch. Fe

wnaethom gyhoeddi Papur Trafod yn gofyn am farn gychwynnol ar ofynion datgelu a labeli buddsoddi cynaliadwy. Fe wnaethom hefyd sefydlu 'Grŵp Cynghori Datgeliadau a Labeli' i helpu i ddatblygu ein dull o weithredu. Byddwn yn cyhoeddi Papur Ymgynghori cyn bo hir.

3. Mae gan gwmnïau wedi'u rheoleiddio drefniadau llywodraethu i ystyried risgiau a chyfleoedd ESG materol yn fwy cyflawn a gofalus

Rydym yn datblygu ein dull o gryfhau llywodraethu, tâl,

hyfforddiant, ac ardystiad ESG mewn cwmnïau rheoledig. Rydym wedi helpu i gydlynu llif gwaith domestig a rhyngwladol perthnasol sy'n datblygu arferion gorau'r diwydiant yn y maes hwn. Mae'r llif gwaith hyn yn cynnwys y Fforwm Risg Ariannol Hinsawdd a gnullwyd ar y cyd gennym ni a'r PRA, Grŵp Cyswllt Monitro lawndal yr FSB a Thasglu Cynllun Pontio sero net Llywodraeth y DU.

4. Stiwardiaeth buddsoddwr gweithredol sy'n dylanwadu'n gadarnhaol ar strategaethau cynaliadwyedd cwmnïau, gan gefnogi pontio a arweinir gan y farchnad i ddyfodol mwy cynaliadwy

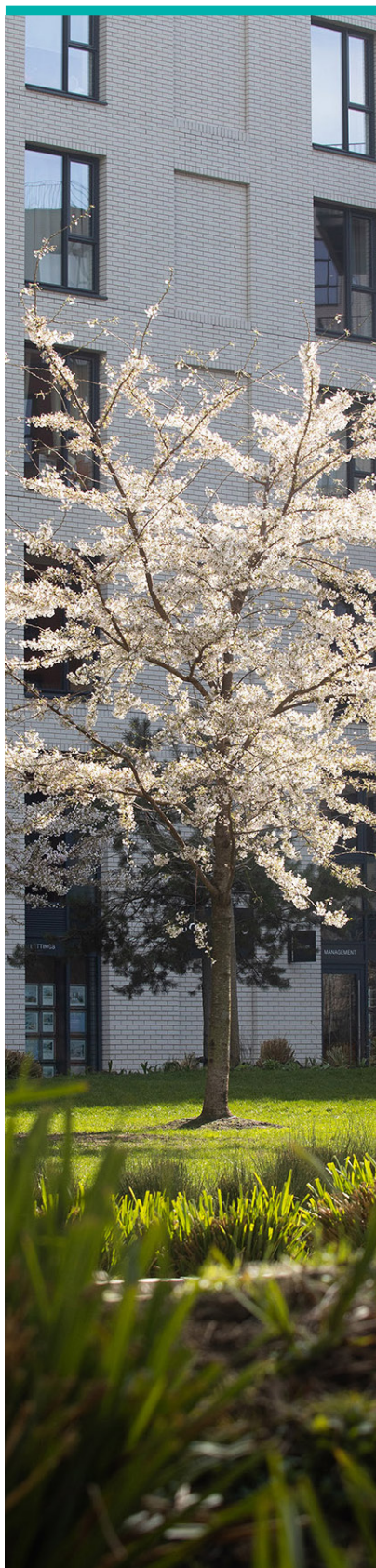
Rydym wedi cyd-arwain gwaith gyda'r Cyngor Adrodd Ariannol a'r Grŵp Rheoleiddwyr Stiwardiaeth i gryfhau stiwardiaeth buddsoddwyr ar newid yn yr hinsawdd a sero net. Rydym yn ymgysylltu â rhoddwyr, buddsoddwyr a rhanddeiliaid ehangach i ystyried sut y gall mecanweithiau ar gyfer atebolrwydd cyfranddalwyr fod yn fwy effeithiol yn y maes hwn. Bydd canfyddiadau o hyn yn cael eu symud ymlaen drwy lif gwaith Tasglu Cynllun Pontio'r Llywodraeth ar ganllawiau defnyddwyr a pharatoi yr ydym yn ei gyd-gadeirio. Fe ddechreuom hefyd weithio gyda'r diwydiant sy'n edrych ar sut y gall yr isadeiledd pleidleisio, darparwyr gwasanaethau a'r ecosystem stiwardiaeth ehangach gefnogi gweithgareddau stiwardiaeth perchnogion asedau a rheolwyr asedau ymhellach.



5. Hyrwyddo cywirdeb yn y farchnad ar gyfer gwarantau sydd wedi'u labelu gyda ESG, a gefnogir gan dwf darparwyr gwasanaethau effeithiol – gan gynnwys darparwyr data ESG, sgoriau, sicrwydd a gwasanaeth dilysu

Ym mis Mehefin eleni, fe wnaethom gyhoeddi Datganiad Adborth yn dilyn ein [Papur Ymgynghori](#) yn gofyn am farn gychwynnol ar ESG ehangach mewn marchnadoedd cyfalaf. Roedd y pynciau'n cynnwys bondiau wedi'u labelu'n wyrdd, yn gymdeithasol ac yn gynaliadwy, rôl gwiriwyr a darparwyr barn ail bleidiau, a darparwyr data a sgôr ESG. Wrth i gwmnïau ddibynnu'n gynyddol ar ddata a graddfeydd ESG yn eu gweithgareddau, credwn fod angen mwy o oruchwyliaeth reoleiddiol o'r darparwyr gwasanaethau hyn. Rydym yn gweithio gyda'r Trysorlys, sy'n ystyried dod â nhw o fewn ein cylch gwaith rheoleiddio. Mewn [Bwletin Marchnad Gynradd](#) a gyhoeddwyd ochr yn ochr â'r [Datganiad Adborth](#), fe wnaethom annog rhoddwyr offerynnau dyled sydd wedi'u labelu gyda ESG i ystyried safonau diwydiant perthnasol. Fe wnaethom hefyd atgoffa rhoddwyr o'u rhwymedigaethau presennol o dan ein prospectws a'n rheolau hysbysebu a nodwyd y byddwn yn ystyried a oes angen i ni gymryd camau goruchwyllo a gorfodi pellach yn y maes hwn.

Cyfrannwyd hefyd at [adroddiad terfynol](#) IOSCO y llynedd ac argymhellion cysylltiedig ar sgoriau ESG a darparwyr cynhyrchion data.



6. Arloesi mewn cyllid cynaliadwy, defnyddio technoleg i sicrhau newid a goresgyn heriau ledled y diwydiant

Rydym wedi gwneud mwy o waith i hyrwyddo arloesedd mewn cyllid cynaliadwy, yn enwedig mewn data a datgelu ESG. Y llynedd, cyhoeddodd y Fforwm Risg Ariannol Hinsawdd a gynullwyd gyda'r PRA ei ail rownd o ganllawiau arfer gorau'r diwydiant. Roedd un o'r rhain yn canolbwyntio ar gyfleoedd ymarferol i annog cyllid hinsawdd.

Ym mis Hydref 2021, cynhaliwyd [TechSprint](#) Cynaliadwyedd i annog syniadau ar sut y gall rheoleiddwyr byd-eang harneisio technoleg i fonitro data a datgeliadau ESG. Buom hefyd yn gweithio gyda Chorfforaeth Dinas Llundain i redeg iteriad nesaf ein [Blwch Tywod Digidol](#). Adnabu hyn garfan gynaliadwyedd o 12 sefydliad a oedd yn canolbwyntio ar atebion i heriau'r diwydiant mewn data a datgeliadau ESG. Yn olaf, rydym wedi derbyn 10 cwmni i [Her Green Fintech 2021](#) i gefnogi'r gwaith o ddatblygu cynhyrchion arloesol a fydd yn helpu i drosglwyddo i economi sero net, naill ai drwy ein blwch tywod rheoleiddio neu ein gwasanaethau llwybrau arloesi.

10. Ein blaenoriaethau rhyngwladol

Un o'n blaenoriaethau fu adeiladu a chynnal y lefelau uchaf o gydweithrediad goruchwyllo gyda rheoleiddwyr rhyngwladol eraill, oherwydd natur drawsffiniol ein marchnadoedd a'r cwmnïau sy'n gweithredu ynddynt. Rydym wedi parhau i fod yn aelodau gweithredol o gyrff gosod safonau byd-eang megis y Bwrdd Sefydlogrwydd Ariannol (FSB), Sefydliad Rhyngwladol y Comisiynau Gwarantau (IOSCO) a'r Gymdeithas Ryngwladol Goruchwylwyr Yswiriant (IAIS) ac rydym wedi parhau i weithio'n agos gyda chyrff yr UE a rheoleiddwyr unigol ledled y byd.

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Safonau rhyngwladol cadarn

Fel un o gyrff gosod safonau rhyngwladol, gwnaethom hyrwyddo datblygu a gweithredu safonau rhyngwladol effeithiol, sydd yn ei dro yn ein helpu i gyflawni ein hamcanion domestig. Rydym wedi gwneud hyn drwy ymuno neu gadeirio gweithgorau allweddol yn y FSB, IOSCO a'r IAIS

Byddwn yn parhau i flaenoriaethu gwaith ar gyllid cynaliadwy lle byddwn yn cyd-gadeirio'r llif gwaith ar ddatgelu rhoddwyr. Bydd Tasglu Fintech IOSCO yn canolbwyntio ar cryptoasedau a byddwn yn arwain gwaith ar ei gyfer ar gywirdeb y farchnad.



y DU 'wedi dod drwy bandemig Covid-19 yn addas'



Ansicrwydd Brexit yn cael ei drin yn briodol

Fe wnaethom gymryd rhan a chyfrannu'n helaeth at adolygiad 2021 o'r DU yn Rhaglen Asesu Sector Ariannol yr IMF (FSAP), ochr yn ochr â Banc Lloegr a'r Trysorlys. Canfu'r IMF:

- bod y DU 'wedi dod drwy bandemig Covid-19 yn addas'
- 'Ansicrwydd Brexit yn cael ei drin yn briodol'
- bod 'cydweithio rhyngasiantaethol effeithiol',
- 'bod y seilwaith marchnad hanfodol fyd-eang yn parhau i fod ar ffurf dda, ac mae'r awdurdodau wedi dangos arweiniad yn y cyfnod trosglwyddo LIBOR byd-eang.'



Ochr yn ochr â'r PRA, fe gymerom ran yn Asesiad Awdurdodaeth Wedi'i Dargedu IAIS (TJA) y DU ar weithredu Fframwaith Cyfannol yr IAIS, rhwng Rhagfyr 2021 a Chwefror 2022. Mewn ymarfer ar wahân yn 2021, fe gymerom ran gyda PRA yn adolygiad gan gymheiriaid yr IAIS ac asesu gweithredu Egwyddorion Craidd Yswiriant 9 a 10. Rydym yn aros am y canlyniadau.

2. Perthynas gref gydag awdurdodau o amgylch y byd

Rydym yn parhau i gydweithredu'n agos â'n partneriaid rheoleiddio a goruchwyllo yn fyd-eang i rannu gwybodaeth sy'n hanfodol i oruchwyllo ar draws ffiniau ac i drafod datblygiadau polisi perthnasol. Roedd hyn yn cynnwys gyda'n cymheiriaid Ewropeaidd ac awdurdodau'r UE.

Mae'r G20 wedi dweud y dylai awdurdodaethau ac awdurdodau rheoleiddio allu dirprwyo i'w gilydd pan fo cyfiawnhad i hynny gan ansawdd eu cyfundrefnau

rheoleiddio a gorfodi priodol, ac eleni fe wnaethom gadarnhau math newydd o gydymffurfiaeth dirprwyol gyda Chomisiwn Gwarantau a Chyfnwid yr Unol Daleithiau. Rydym hefyd yn cefnogi'r Trysorlys wrth drafod cytundeb cydnabyddiaeth ar y cyd mewn gwasanaethau ariannol rhwng y DU a'r Swistir. Rydym hefyd wedi cefnogi'r Llywodraeth ar draws 10 deialog ariannol rhynglywodraethol, gan gynnwys yr Unol Daleithiau, Brasil ac India.

3. Goruchwylio gwasanaethau ariannol trawsffiniol yn effeithiol

Rydym wedi gweithio i sicrhau bod y Gyfundrefn Caniatâd Dros Dro (TPR) yn gweithredu'n llyfn ar gyfer cwmnïau AEE a oedd wedi'u pasborto i'r DU yn flaenorol. Ar hyn o bryd mae ychydig dros 1,000 o gwmnïau yn y gyfundrefn, i lawr o bron i 1,500 ar ddechrau 2021. Mae'r cwmnïau sydd wedi gadael y gyfundrefn yn cynnwys y rhai sydd wedi canslo neu symud i Supervised Run-Off (mecanwaith i gwmnïau redeg i lawr eu busnes yn y DU), a'r rhai yr ydym wedi dechrau eu hawdurdodi. Rydym wedi cymryd camau gorfodi hyd yn hyn yn erbyn pedwar cwmni yn y TPR a fethodd â chyrraedd ein safonau.

Mynediad i'r farchnad, cyfwerthedd a thrafodaethau masnach

Fe wnaethom ddarparu cyngor technegol parhaus i'r Trysorlys ar fasnach a mynediad at y farchnad drawsffiniol mewn gwasanaethau ariannol. Ein nod yw cefnogi'r canlyniad uchelgeisiol a geisir gan y Trysorlys, tra'n cadw ein gallu i gyflawni ein hamcanion a sicrhau bod mesurau diogelu priodol yn cael eu cynnwys mewn cytundebau newydd.

Cynnydd tuag at ein canlyniadau

1. Perthnasoedd masnach yn y dyfodol sy'n cefnogi marchnadoedd agored mewn ffordd sy'n parchu ac yn hyrwyddo ein hamcanion ac yn sicrhau ymreolaeth reoleiddiol a goruchwyliol

Rydym wedi cefnogi'r Llywodraeth wrth drafod Cytundebau Masnach Rydd gydag Awstralia a Seland Newydd. Rydym wedi darparu cyngor technegol yn y trafodaethau i sicrhau bod y ddau gytundeb yn hyrwyddo marchnadoedd agored drwy ymrwmo i gael mynediad i'r farchnad ar draws ffiniau a diogelu ein hannibyniaeth reoleiddiol a goruchwyliol.



Rydym yn parhau i gynghori'r Trysorlys wrth drafod elfennau gwasanaethau ariannol Cytundeb Masnach Rydd DU-India, y Cytundeb Masnach Rydd bwrpasol ar gyfer y DU-Canada, a'r ymuno â'r Cytundeb Cynhwysfawr a Blaengar ar gyfer Partneriaeth Traws-Môr Tawel (CPTPP).

Rydym yn parhau i ddarparu cyngor technegol i'r Trysorlys mewn trafodaethau parhaus ar gyfer Cytundeb Cydnabod Cydfuddiannol y DU-Swistir (MRA). Bydd y cytundeb yn cael ei gefnogi gan drefniadau cydweithredu goruchwyliol sy'n cadw ein hannibyniaeth goruchwylio, tra'n cefnogi ein hamcanion ehangach.

2. Gweithdrefn mynediad i'r farchnad ddomestig sy'n mynd i'r afael â risgiau rheoleiddio a goruchwylio o fynediad trawsffiniol, yn gweithredu'n effeithiol ar ôl tynnu'n ôl o'r UE ac yn cydnabod manteision marchnadoedd agored

Rydym wedi parhau i weithio gyda'r Trysorlys a Banc Lloegr (BoE) ar yr adolygiad o Gyfundrefn Mynediad Tramor y DU. Bwriad y Trysorlys yw ymgynghori maes o law ar ddiwygiadau posib.



11. Ein Datganiad Adran 172

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

Mae adran 172(1) yn darparu y dylid rhoi sylw i ganlyniadau hirdymor penderfyniadau, buddiannau gweithwyr y cwmni, yr angen i feithrin perthynas fusnes y cwmni â chyflenwyr, cwsmeriaid ac eraill, effaith gweithrediadau'r cwmni ar y gymuned a'r amgylchedd, a dymunoldeb y cwmni sy'n cynnal enw da am safonau uchel o ymddygiad busnes.

Ein rhanddeiliaid

Mae ein rhanddeiliaid allweddol yn cynnwys ein gweithwyr, defnyddwyr a sefydliadau defnyddwyr, cwmnïau ac unigolion rheoleiddiedig, arweinwyr cymunedol (gan gynnwys Seneddswyr), rheoleiddwyr a phartneriaid rheoleiddio eraill, ein cyflenwyr, ein cymuned a'n hamgylchedd.

Mae'r Bwrdd yn cydnabod bod ymgysylltu â rhanddeiliaid yn effeithiol yn allweddol i gyflawni eu dyletswyddau o dan A172 o Ddeddf Cwmnïau 2006 a chyflawni amcanion statudol yr FCA i sicrhau:

- ein bod yn amddiffyn defnyddwyr

- ein bod yn gwarchod cywirdeb marchnadoedd ariannol ac
- ein bod yn hyrwyddo cystadleuaeth effeithiol er budd defnyddwyr

Am y rheswm hwn, mae'r Bwrdd yn cydnabod yr ystod eang o randdeiliaid sydd â diddordeb mewn neu sy'n cael eu heffeithio gan ein gwaith. Drwy ddeall barn pob grŵp rhanddeiliaid a'r materion sy'n bwysig iddyn nhw, gallwn sicrhau ein bod yn darparu gwasanaeth o ansawdd uchel. Felly, mae'r FCA yn ymgymryd â rhaglen weithredol o ymgysylltu â rhanddeiliaid i sicrhau ein bod yn cyflawni ein dyletswyddau'n briodol. Drwy sicrhau bod gennym ddealltwriaeth gynhwysfawr o'n grwpiau rhanddeiliaid allweddol, gall y Bwrdd ystyried anghenion a phryderon ein rhanddeiliaid yn ei drafodaethau a'i benderfyniadau. Fodd bynnag, mae'r Bwrdd yn cydnabod nad yw barn ein rhanddeiliaid bob amser yn cydfynd. Mewn amgylchiadau o'r fath, rhaid i'r Bwrdd benderfynu ar y camau mwyaf priodol i sicrhau ein bod yn cyflawni er budd y cyhoedd.

Trwy reoleiddio'r sector gwasanaethau ariannol, mae'r FCA yn chwarae rhan hanfodol ym mywydau pawb yn y DU. Mae hyn yn golygu bod ein rhanddeiliaid yn gynyddol yn disgwyl i ni gyflawni ein hamcanion statudol mewn byd ansicr sy'n newid yn gyflym,

ac i wneud hynny'n gyflymach fyth. Mae'r disgwyliad hwn wedi cynyddu ers dechrau pandemig Covid-19 ac ehangu cylch gwaith yr FCA yn barhaus a heriau geopoliticaidd parhaus.

Ein dull o ymgysylltu â rhanddeiliaid

Mae ein Bwrdd wedi ymrwymo i gyflawni a chynnal safonau uchel o ymddygiad busnes. Mae ein datganiad Llywodraethu Corfforaethol ar dudalennau 205-246 yn rhoi mwy o fanylion am hyn.

Mae'r gweithgareddau ymgysylltu â rhanddeiliaid allweddol a gynhaliwyd gan y Bwrdd yn ystod y flwyddyn yn cynnwys:

- derbyn y wybodaeth ddiweddaraf am ganlyniadau'r arolwg gweithwyr ac ymgysylltu â chynrychiolwyr y Pwyllgor Ymgynghorol Staff
- rhoi cyfle i randdeiliaid holi'r Cadeirydd, y Prif Weithredwr a'r Cyfarwyddwyr yn y Cyfarfod Cyhoeddus Blynnyddol
- adolygu canlyniadau'r Arolwg Rhanddeiliaid blynnyddol a'r Panel Ymarferydd/Arolwg FCA ar y cyd o gwmnïau
- derbyn diweddariadau ar gyfrifoldeb corfforaethol a mentrau cynaliadwyedd

- ymgysylltu â'r Comisiynydd Cwynion i gefnogi gweithrediad effeithiol ein Cynllun Cwynion

Mae'r adrannau canlynol yn disgrifio'r rhain a'r ystod ehangach o weithgareddau ymgysylltu y mae'r Bwrdd wedi'u cynnal gyda'n rhanddeiliaid yn ystod y flwyddyn a sut mae'r rhain wedi helpu'r FCA i sicrhau canlyniadau gwell i ddefnyddwyr gwasanaethau ariannol.

Ein Pobl

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 nad yw wedi mynd yn dda fel y gallwn adeiladu gallu, galluogi ein pobl i weithredu'n bendant a gwella'n barhaus sut rydym yn gweithredu.

I gefnogi ein gwerth i 'weithio'n gynhwysol', rydym yn ceisio meithrin amgylchedd amrywiol a chynhwysol yn y gweithle sy'n rhydd o wahaniaethu a rhagfarn, yn dathlu gwahaniaeth ac yn cefnogi cydweithwyr i fod yn nhw eu hunain yn y gwaith. Mae ein Bwrdd yn credu bod hyn yn grymuso ein pobl i gwrdd a chyflawni eu potensial ac yn arwain at farnau a phenderfyniadau gwell er budd y cyhoedd.

We publish an Annual Diversity Report to hold ourselves public

accountable. Mae'r adroddiad yn rhoi trosolwg manwl o'n gweithgareddau amrywiaeth a chynhwysiant dros y flwyddyn ddiwethaf. Mae hefyd yn cynnwys dadansoddiad o ddata amrywiaeth ein gweithlu a chynnydd yn erbyn targedau rhywedd ac ethnigrwydd fel rhan o'n hymrwymiad i dryloywder ynghylch amrywiaeth a chynhwysiant data sydd ymhell y tu hwnt i'n rhwymedigaethau statudol.

Rydym yn cydnabod anghenion niferus ein gweithle amrywiol ac felly mae'r FCA yn cefnogi ffurfio a datblygu grwpiau rhwydwaith, clybiau cymdeithasol a chwaraeon ac yn darparu grwpiau cymorth a Rhaglen Cymorth i Weithwyr i gefnogi ein gweithwyr trwy ystod eang o heriau.

Rydym yn parhau i ymgysylltu â llawer o fentrau'r llywodraeth, grwpiau diddordeb a sefydliadau anllywodraethol i'n helpu i adeiladu gweithlu mwy parod ac amrywiol. Mae hyn yn cynnwys Siarter Menywod mewn Cyllid y Llywodraeth, a thasglu annibynnol Corfforaeth Dinas Llundain (CoLC) ar amrywiaeth economaidd-gymdeithasol, a gomisiynwyd gan y Trysorlys a'r Adran Busnes, Ynni a Strategaeth Ddiwydiannol (BEIS).

Rydym hefyd yn gweithio'n agos â nifer o arbenigwyr allanol gan gynnwys Stonewall, City Mental Health Alliance, Inclusive Employers, Business Disability Forum, Purplespace, The Gender Network, The Employers Initiative on Domestic Abuse a Employers for Carers i lywio

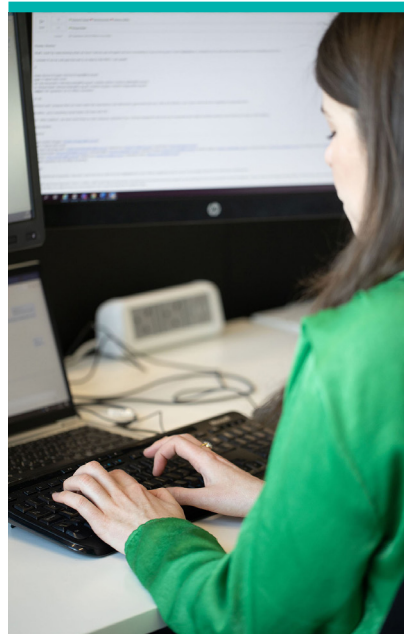


ein polisiâu mewnol a darparu adnoddau arbenigol ehangach i'n gweithwyr. Yn ogystal, lansiwyd ein harolwg blynyddol o weithwyr yn 2022 ym mis Ebrill 2022. Bydd hyn yn rhoi cyfle gwerthfawr i gydweithwyr roi adborth ar eu profiad o ddydd i ddydd o weithio yn yr FCA a bydd canlyniadau'r arolwg yn cefnogi ein camau ymrwymiad corfforaethol parhaus.

Mae ein Bwrdd yn blaenoriaethu ei ymgysylltu â'n gweithwyr i gynnal goruchwyliaeth o'u lles a'u pryderon. Yn ystod y flwyddyn ddiwethaf, bu'r Bwrdd yn ymgysylltu â'n gweithwyr gan ddefnyddio amrywiaeth o ddulliau, gan gynnwys:

- cyflwyniadau a chyfraniadau i drafodaethau a phenderfyniadau'r Bwrdd
- cael cyfarwyddwr anweithredol penodol, Liam Coleman, yn gweithredu fel Pencampwr Chwythu'r Chwiban mewnol yr FCA
- ymgysylltu rheolaidd gan y Cadeirydd a'r Prif Weithredwr gyda'r Pwyllgor Ymgynghorol Staff (THS), y mae'r Bwrdd yn ei ystyried yn banel gweithlu ffurfiol, i drafod materion o bwys i'n staff
- mae ein Cadeirydd yn cyfarfod ag ystod eang o rwydweithiau a grwpiau gweithwyr i drafod materion a cheisio mewnbwn i waith neu adborth presennol ar faterion o fewn cylch gwaith y Bwrdd, y Bwrdd a'r pwyllgorau gweithredol

- cyfrannodd ein Bwrdd at drafodaethau ac erthyglau ar gyfer ein mewnwyd, i hysbysu ac ymgysylltu â'n gweithwyr wrth i faterion godi
- roedd y Bwrdd a'r Pwyllgor Taliadau yn cael eu diweddarau'n rheolaidd gyda barn o bob rhan o'r sefydliad



Fel rhan o'n hymrwymiad trawsnewid i addasu ac arloesi ar gyflymder wrth i'n cylch gwaith ehangu o fewn yr amgylchedd cynyddol gymhleth rydym yn ei weithredu, lansiwyd ymgynghoriad ar gynnig graddio, cyflog a buddion newydd i sicrhau ein bod yn cadw a denu'r sgiliau sydd eu hangen i gyflawni ein hamcanion hanfodol. Ar ôl ymgynghori â'n gweithwyr, gwnaed cynnig cyflogaeth newydd ar 1 Mawrth 2022.

Roedd ein Pwyllgor Ymgynghorol Staff, gydag aelodaeth yn cynnwys staff a chynrychiolwyr gweithredol, yn cymryd rhan yn rheolaidd i gefnogi'r broses ymgynghori. Cafwyd dros 4,500 o ymatebion drwy declyn adborth mewnol, 2,200 o e-byst i wahanol dimau, 700 o sylwadau a godwyd mewn cyfarfodydd ac atebwyd dros 580 o gwestiynau gan weithwyr ar ein mewnwyd, Pulse. Hefyd, cynhaliwyd dros 77 o sesiynau grŵp llai rhwng gweithwyr a chyfarwyddwyr gweithredol.

Roedd yr ymgynghoriad ar ein cynnig cyflogaeth newydd yn un o'r ymarferion ymgynghori mewnol mwyaf helaeth a gynhaliwyd gan yr FCA a bu'r Bwrdd a chyfarwyddwyr gweithredol yn gweithio'n galed i fynd ati i ymgysylltu â'n gweithwyr i sicrhau eu mewnbwn i'r broses..

Defnyddwyr a sefydliadau defnyddwyr

Wrth geisio sicrhau ein hamcan statudol i ddiogelu defnyddwyr, mae ein Bwrdd yn cydnabod yr effaith y mae ein penderfyniadau'n ei chael ar fywydau bob dydd pobl ac economi'r DU. Mae'n bwysig felly ein bod yn ymgynghori'n weithredol â defnyddwyr a chyrrff defnyddwyr.

Drwy ein gwaith sy'n wynebu defnyddwyr, ein blaenoriaethau yw:

- galluogi i ddefnyddiwr wneud penderfyniadau ariannol effeithiol
- sicrhau bod marchnadoedd credyd defnyddwyr yn gweithio'n dda
- gwneud taliadau'n ddiogel ac yn hygyrch
- cyflawni gwerth teg mewn oes ddigidol

Mae'r defnyddwyr yr ydym yn anelu at eu diogelu yn cynnwys:

- defnyddwyr manwerthu sy'n prynu cynhyrchion neu wasanaethau ariannol at eu defnydd eu hunain (megis morgeisi, benthyciadau personol, ISAs neu gyngor buddsoddi)
- buddsoddwyr manwerthu mewn offerynnau ariannol (megis cyfranddaliadau a bondiau)
- busnesau bach sy'n prynu cynnyrch neu wasanaethau ariannol

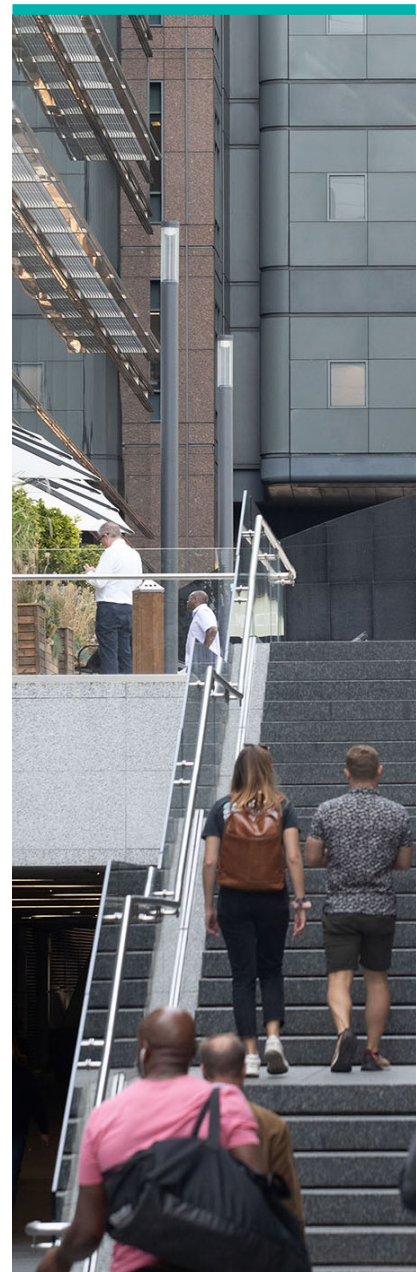
Drwy ein Rhwydwaith Defnyddwyr, gallwn wella ein perthynas a'n

hymgylltiad â sefydliadau defnyddwyr. Mae'r Rhwydwaith yn cynnwys 30 o wahanol sefydliadau defnyddwyr gan gynnwys elusennau dyled (e.e. Money Advice Trust, StepChange), sefydliadau sy'n wynebu defnyddwyr (MoneySavingExpert/Which?) ac elusennau cysylltiedig (fel Cymdeithas Alzheimer/Scope/Shelter).

Rydym hefyd yn ymgysylltu'n flynyddol ag arbenigwyr mewnwelediad, BritainThinks, i ddarganfod pa randdeiliaid allweddol, gan gynnwys sefydliadau defnyddwyr, sydd wedi meddwl am yr FCA a'r gwaith yr ydym wedi'i wneud dros y flwyddyn ddiwethaf. Mae canlyniadau'r Arolwg Rhanddeiliaid yn rhoi cipolwg ar sut rydym yn cael ein gweld yn allanol – beth mae rhanddeiliaid yn ei feddwl am ein gweithgareddau, cyfathrebu a chyhoeddiadau, ac effaith unrhyw newidiadau. Maent hefyd yn gyfle i edrych yn ôl ar sut mae canfyddiadau wedi newid dros y blynnyddoedd ac i ailedrych ar heriau penodol a adnabuwyd mewn blynnyddoedd ymchwil blaenorol. Mae canfyddiadau'r ymchwil yn cael eu cyhoeddi'n fewnol, er mwyn galluogi i'n gweithwyr ddeall sut mae ein rhanddeiliaid yn ein gweld ac i'w helpu wrth gynllunio ar gyfer y flwyddyn i ddod.

Ac mae ein Cadeirydd ac aelodau o'n tîm gweithredol hefyd yn cyfarfod yn uniongyrchol â defnyddwyr drwy ymweliadau rhanbarthol rheolaidd a chymryd rhan mewn trafodaethau bwrdd crwn a fforymau eraill gyda sefydliadau defnyddwyr.

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. Mae'n ofynnol i ni ymgynghori â'r Panel Defnyddwyr, a phaneli statudol eraill, ar effaith ein gwaith.



Mae anghenion defnyddwyr yn ganolog i benderfyniadau'r Bwrdd ac fe'u hystyrir drwy amrywiaeth o fecanweithiau, gan gynnwys:

- Adborth gan y Panel Defnyddwyr a ddarparwyd drwy ein hymgysylltiad Bwrdd mewn cyfarfodydd panel ac adroddiadau misol gan Gadeirydd y panel a gyflwynwyd i'r Bwrdd. Mae'r Bwrdd hefyd yn mynnu bod cynigion polisi yn cael eu trafod gyda'r Panel.
- Adolygiadau ac adborth i Bapurau Ymgynghori cyn cadarnhau rheolau newydd neu ddiwygiedig.
- Ymgysylltu â rhanddeiliaid agored gyda'r Cadeirydd, y Prif Weithredwr a'r Cyfarwyddwyr Gweithredol ar sut mae'r FCA wedi cyflawni yn erbyn ei amcanion strategol yn y Cyfarfod Cyhoeddus Blynnyddol ar 28 Medi 2021.

Darllenwch fwy am ein gwaith sy'n wynebu defnyddwyr ym Mhennod 7.

Mae ein strategaeth buddsoddi defnyddwyr, a gyhoeddwyd yn 2021, yn nodi pecyn o fesurau sydd wedi'u cynllunio i liniaru'r risg o niwed i fuddsoddiad defnyddwyr, gan gynnwys:

- Archwilio newidiadau rheoleiddio i'w gwneud hi'n haws i gwmnïau ddarparu mwy o help i ddefnyddwyr sydd am fuddsoddi mewn cynhyrchion cymharol syml
- Lansio ymgyrch niwed buddsoddi newydd gwerth £11 miliwn, i helpu defnyddwyr i wneud penderfyniadau buddsoddi sy'n fwy hyddysg ac i leihau nifer y bobl sy'n buddsoddi mewn buddsoddiadau risg uchel amhriodol.
- Bod yn fwy pendant ac ystywyth yn y modd y mae'r FCA yn canfod, yn amharu, ac yn cymryd camau yn erbyn sgamwyr, a thrwy hynny leihau sgamiau buddsoddi.
- Cryfhau trefn Cynrychiolwyr Penodedig (AR), sy'n ceisio codi ansawdd y cyngor ariannol.
- Cryfhau'r drefn hyrwyddo ariannol mewn tri maes; dosbarthu buddsoddiadau risg uchel, gan segmentu'r farchnad risg uchel ymhellach a chryfhau'r gofynion ar gwmnïau pan fyddant yn cymeradwyo hyrwyddiadau ariannol.
- Adolygu'r fframwaith iawndal i sicrhau ei fod yn parhau'n gymesur ac yn briodol, yn enwedig lle mae cwmnïau'n methu gan adael rhwymedigaethau iawndal ar gyfer yr FSCS i fynd i'r afael â nhw. Bydd hyn yn lleihau cost ac effaith cyngor gwael.

Ac, wrth hyrwyddo ein hamcan i sicrhau rhywfaint priodol o ddiogelwch i ddefnyddwyr, cyhoeddwyd papur ymgynghori ar 31 Mawrth 2022 yn nodi ein cynigion ar gyfer cynllun iawndal i ddefnyddwyr. O dan hwn, gall defnyddwyr a gafodd gyngor anaddas i drosglwyddo allan o Gynllun Pensiwn Dur Prydain (BSPS) gael adolygu'r cyngor a gawsant a chael iawndal lle'r oedd cyngor anaddas yn achosi colled..

Cwmnïau ac unigolion wedi eu rheoleiddio

Mae ymddygiad a diwylliant y cwmnïau yr ydym yn eu rheoleiddio, a'r unigolion sy'n dal rolau allweddol yn y cwmnïau hynny, yn siarhio'r canlyniadau i ddefnyddwyr a marchnadoedd. Nod ein hymgysylltiad â chwmnïau yw adnabod niwed posibl fel y gallwn ei leihau neu ei atal yn gynnar.

Cyhoeddodd yr FCA a'r Panel Ymarferwyr adroddiad ym mis Rhagfyr 2021 o'n harolwg blynnyddol ar y cyd o gwmnïau rheoleiddiedig FCA. Mae'r Arolwg Panel Ymarferwyr /FCA ar y cyd yn gofyn am farn o bob rhan o'r sector gwasanaethau ariannol am ein perfformiad fel rheoleiddiwr. Ac yng ngoleuni ein Rhaglen Trawsnewid sylweddol, mae adborth o'r natur hon yn hanfodol wrth ein helpu i fynd i'r afael â'r heriau sydd o'n blaenau. Rhoddodd canlyniadau'r arolwg gipolwg ar berfformiad yr FCA dros y ddwy flynedd ddiwethaf a myfyrdodau ar y gwersi a ddysgwyd yn ystod y pandemig. Mae'r Bwrdd yn ystyried canlyniadau'r arolwg yn agos er mwyn deall yn well y materion sy'n effeithio ar bob cwmni ac i helpu i wella sut rydym yn gweithredu.

Yn ogystal, mae'r Bwrdd yn derbyn diweddariadau rheolaidd am ein hymgysylltiad â chwmnïau ac unigolion rheoleiddiedig. Mae hyn yn cynnwys canlyniadau ymgynghori â rhanddeiliaid rheoleiddiedig ar gyfer newidiadau polisi a chanfyddiadau o weithgarwch goruchwylio megis adolygiadau thematig.

Mae timau ar draws y sefydliad yn defnyddio ystod eang o ffynonellau i lywio penderfyniadau'r Bwrdd. Mae hyn yn cynnwys data a deallusrwydd gan gwmnïau a'u cymdeithasau masnach, mewnwelediad a rennir gan sefydliadau rheoleiddio eraill, gwybodaeth gan ASau a gan Chwythwyr 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.

Ac mae'n Cadeirydd yn cyfarfod yn rheolaidd gyda Ffederasiwn y 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 Rhestru i ddeall eu barn a barn y rhai y maent yn eu cynrychioli.



Mae ein gwaith ar D&I yn y sector gwasanaethau ariannol hefyd yn flaenoriaeth i Gynllun Busnes FCA. Credwn y bydd gwella D&I mewn cwmnïau gwasanaethau ariannol yn ein helpu i gyflawni ein hamcanion.

Drwy ein fframwaith rheoleiddio rydym yn gyrru D&I gyda'n hymgynghoriad sydd ar y gweill ar Amrywiaeth a Chynhwysiant yn y Sector ariannol a'n Datganiad Polisi ar amrywiaeth a chynhwysiant ar fyrdau cwmnïau a rheolaeth weithredol a gyhoeddwyd ym mis Ebrill 2022.

Darllenwch fwy am ein gwaith Amrywiaeth a Chynhwysiant Rheoleiddio yn ein Hadroddiad Amrywiaeth Blynnyddol.

Ym mis Tachwedd 2021, fe wnaethom hefyd nodi newidiadau i'n fframwaith gwneud penderfyniadau a llywodraethu trwy'r newidiadau a wnaed i'n Canllaw Gorfodi (EG) a Gweithdrefn Penderfyniadau a Llawlyfr Cosbau (DEPP). Mae penderfyniadau o dan ein Gweithdrefnau Gweithredol yn canolbwyntio ar feysydd lle mae angen i ni atal neu stopio niwed i ddefnyddwyr neu'r farchnad rhag digwydd neu gynyddu, drwy atal cwmnïau rhag cynnig gwasanaethau ariannol yn y lle cyntaf neu ymyrryd i gyfyngu ar y gwasanaethau ariannol a gynigir i ddefnyddwyr.

Arweinwyr cymunedol, gan gynnwys Seneddwyr

Er mwyn cyflawni ein hamcanion, rydym yn mynd ati i ymgysylltu â Gweinidogion, ASau, Arglwyddi, ac adrannau'r llywodraeth. Rydym hefyd yn ymgysylltu ag aelodau'r Seneddau a'r Cynulladau Datganoledig a'u cyrff gweithredol cysylltiedig. Mae ein gwaith hefyd yn cynnwys trafodaethau gyda chyrff gwleidyddol eraill a rhanddeiliaid.

Er enghraifft, mae'r Bwrdd yn cyfarfod â'r Comisiynydd Cwynion (y Comisiynydd) i gefnogi gweithrediad effeithiol ein Cynllun Cwynion, mae'n ymateb i [adroddiad blynnyddol y Comisiynydd](#) ac i unrhyw adroddiadau mewn perthynas â chwynion y cyfeirir atynt.

Mae'r Trysorlys yn penodi ein Bwrdd, sy'n rheoli ac yn herio ein tîm gweithredol, yn helpu i'n dwyn i gyfrif ac yn helpu i osod ein cyfeiriad fel sefydliad.

Mae'n rhaid i ni ystyried [egwyddorion rheoleiddio](#) da wrth wneud ein gwaith, gan gynnwys yr angen am dryloywder. Nod cynrychiolwyr yr FCA yw cyfrif am ein penderfyniadau mor dryloyw a chliir â phosibl ac mae ein uwch staff yn ymddangos yn rheolaidd o flaen pwyllgorau seneddol.

Er enghraifft, mae ein Cadeirydd a'n Prif Weithredwr yn rhoi tystiolaeth gerbron Pwyllgor Dethol y Trysorlys fel rhan o'i graffu parhaus ar ein gwaith mewn gwrandawriad

atebolrwydd cyffredinol ddwywaith y flwyddyn. Rydym hefyd yn rhoi tystiolaeth yn rheolaidd i bwyllgorau Seneddol eraill.

Mae'r rhestr isod yn rhoi manylion am y sesiynau tystiolaeth y mae uwch arweinwyr wedi mynychu fel tystion yn y flwyddyn ariannol ddiwethaf:

- 22 Mawrth 2022 Pwyllgor Materion Ewropeaidd yr Arglwyddi, perthynas rhwng y DU a'r UE ar wasanaethau ariannol: Edwin Schooling Latter a Richard Fox
- 15 Mawrth Pwyllgor Dethol ar Gyfiawnder, Twyll yn y System Gyfiawnder: Mark Steward
- 8 Mawrth Pwyllgor Diwydiant a Rheoleiddwyr yr Arglwyddi, Yswiriant masnachol ac ailgyflwyno rheoleiddio: Sheldon Mills, Matt Brewis
- 21 Chwefror 2022 Pwyllgor Dethol y Trysorlys, Dyfodol Gwasanaethau Ariannol: Edwin Schooling Latter, Sheldon Mills
- 10 Ionawr, Pwyllgor Cyfrifon Cyhoeddus, Cynllun Benthyciadau Adfer: Sheldon Mills
- 8 Rhagfyr 2021 Pwyllgor Dethol y Trysorlys, Gwaith yr FCA: Nikhil Rath, Charles Randell
- 2 Tachwedd 2021 Pwyllgor Cyfathrebu a Digidol yr Arglwyddi, Rheoleiddio Digidol: Kate Collyer
- 18 Hydref, Tystiolaeth lafar Pwyllgor Mesur Diogelwch Ar-lein Drafft: Mark Steward
- 22 Medi 2021 Pwyllgor Dethol Gwaith a Phensiynau, Cael Mynediad at Gynilion Pensiynau: Sarah Pritchard
- 15 Mehefin 2021, Pwyllgor Bil lawndal (LCF): Sheree Howard, Robin Jones
- 14 Mehefin 2021, Pwyllgor Dethol y Trysorlys, Troseddau Economaidd: Mark Steward
- 12 Mai 2021, Pwyllgor Dethol y Trysorlys, Gwaith yr FCA: Nikhil Rath, Charles Randell
- 26 Ebrill 2021, Pwyllgor Dethol y Trysorlys, Dyfodol Gwasanaethau Ariannol: Edwin Schooling Latter

Yn ogystal â hyn, rydym yn darparu tystiolaeth ysgrifenedig i bob pwyllgor sy'n gofyn amdano. Rydym hefyd yn mynychu cyfarfodydd polisi o ran deddfwriaeth nad ydynt yn Bwyllgorau Bil ffurfiol.

Fel rhan o'n hatebolrwydd i'r Senedd rydym yn ymateb i geisiadau am wybodaeth gan ASau ac arglwyddi trwylytters, cwestiynau seneddol, a thystiolaeth i Grwpiau Seneddol Pob Plaid.

Mae ein Bwrdd yn cymeradwyo'r Adroddiad Blynyddol rydym yn ei wneud i'r Senedd gan nodi ein cynnydd o ran cyflawni ein hamcanion yn ystod y flwyddyn ddiwethaf. Fe wnaethom hefyd gyhoeddi Adroddiad Paramedrau yn esbonio sut y byddwn yn parhau i weithio gyda'r Trysorlys a'r Senedd ar yr heriau a achosir gan y paramedr rheoleiddiol presennol.

Rheoleiddwyr a phartneriaid Rheoleiddio eraill

Er mwyn cyflawni ein hamcanion, rhaid i ni gydweithio â rheoleiddwyr eraill. Rydym yn cydweithio i rannu gwybodaeth ac arferion gorau, gwella ffyrdd o weithio ac archwilio materion trawsbynciol. Yn rhyngwladol, rydym yn ceisio llunio'r agenda rheoleiddio byd-eang a pholisïau ariannol rhyngwladol.

Mae'r Bwrdd yn goruchwyllo'r gweithgareddau cydweithredu a chydlynu yr ydym yn eu cynnal gyda cymheiriaid rheoleiddio ar draws 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'r Gwasanaeth Ombwdsmon Ariannol a'r Cynllun lawndal Gwasanaethau Ariannol.

Rydym yn aelod o Rwydwaith Rheoleiddwyr y DU (UKRN), sy'n dwyn ynghyd rheoleiddwyr o ystod o sectorau i rannu gwybodaeth, a'r arfer gorau, archwilio materion trawsbynciol a chodi ffyrdd gwell o weithio. Rydym yn chwarae rhan weithredol yn rhwydweithiau'r UKRN, gan gynnwys grwpiau Prif Weithredwyr a Chadeiryddion.

Yn yr un modd, rydym yn aelod o Rwydwaith Cystadleuaeth y DU, sy'n meithrin cydweithrediad a rhannu gwybodaeth rhwng y CMA a rheoleiddwyr y sector megis ni ein hunain; rydym yn dal pwerau cyfraith cystadleuaeth yn gydamserol â'r CMA.

Drwy'r Fforwm Menter Rheoleiddio Gwasanaethau Ariannol (y Fforwm), mae ein Bwrdd yn ymgysylltu â chynrychiolwyr eraill o Fanc Lloegr, Awdurdod Rheoleiddio Darbodus (PRA), Rheoleiddiwr Systemau Talu (PSR), yr Awdurdod Cystadleuaeth a Marchnadoedd (CMA), Swyddfa'r Comisiynydd Gwybodaeth (ICO), y Rheoleiddiwr Pensiynau (TPR) a'r Cyngor Adrodd Ariannol (FRC) ochr yn ochr â'r Trysorlys fel aelod arsylwr. Mae aelodau'r fforwm yn cydweithio i gyhoeddi'r Grid Mentrau Rheoleiddiwr sy'n nodi'r biblinell reoleiddio fel y gall y diwydiant gwasanaethau ariannol a rhanddeiliaid eraill ddeall a chynllunio ar gyfer amseru'r mentrau a allai gael effaith weithredol sylweddol arnynt.

Mae ein Bwrdd hefyd yn ymgysylltu â rheoleiddwyr eraill drwy fentrau cydweithredol fel Fforwm Cyhoeddus AI (AIPPF), sy'n cael ei redeg ar y cyd â Banc Lloegr, a'r Fforwm Cydweithredu Rheoleiddio Digidol sy'n cefnogi cydlynu rheoleiddio mewn gwasanaethau ar-lein a chydweithrediad ar feysydd o bwysigrwydd cydfuddiannol fel rhwng yr CMA, ICO, Ofcom a bellach yr FCA.

Darllenwch fwy am ein hymgyssylltiad â chyrff rheoleiddio yn ystod y flwyddyn ddiwethaf ym Mhennod 4.



Ei Cyflenwyr

Rydym wedi ymrwymo i feithrin perthynas gref ac arloesol gyda'n cyflenwyr ac yn ymroddedig i sicrhau y bydd ein holl gcontractau'n cael eu cyflawni gan gydymffurfio'n llawn â rheoliadau caffael perthnasol.

Er mwyn bodloni ein hamcanion yn effeithlon ac yn effeithiol, rydym yn ddibynol ar tua 1,000 o gyflenwyr, gan ddarparu ystod eang o nwyddau a gwasanaethau. Mae sut rydym yn dewis ein cyflenwyr a sut rydym yn feithrin ein perthynas â nhw yn hanfodol wrth ein galluogi i berfformio ar ein gorau. Rhaid i ni allu dangos bod popeth yr ydym yn ei gaffael yn darparu Gwerth am Arian (VfM) i ni a'n rhanddeiliaid. Rydym hefyd yn Awdurdod Contractio o dan Reoliadau Contract Cyhoeddus 2015.

Mae'r Bwrdd yn dirprwyo materion sy'n ymwneud â chaffael a rheoli cyflenwyr i'r Prif Swyddog Gweithredu (COO) yn unol â Dirprwyaeth Awdurdodau Ariannol. Mae'r COO yn sicrhau:

- bod prosesau caffael yn cael eu hadeiladu o gwmpas asesu yn erbyn meini prawf VfM
- ein bod yn ceisio adborth gan gyflenwyr cyn, yn ystod ac ar ôl prosiectau caffael
- ein bod yn adolygu telerau ac amodau yn rheolaidd er mwyn galluogi darparu VfM
- bod yr ymddygiadau a'r safonau a ddisgwylir gan ein cyflenwyr wedi'u nodi'n glir yn ein Cod Ymddygiad Cyflenwyr
- bod dull strwythuredig o reoli cyflenwyr, yn seiliedig ar bwysigrwydd cymharol a phroffil risg pob perthynas

Ym mis Rhagfyr 2021, fe wnaethom ddiweddarau ein Cod Ymddygiad Cyflenwyr i egluro ein disgwyliadau, gan gynnwys y rhai ar::

- newid hinsawdd a'r amgylchedd
- cydraddoldeb, amrywiaeth, a chynhwysiant
- hawliau dynol a chyfreithiau cyflogaeth
- cydymffurfiaeth â darpariaethau Deddf Caethwasiaeth Fodern 2015
- ymddygiad moesegol a thriniaeth barchus



Ei cymuned a'r amgylchedd

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 i'r gymuned ehangach a'n hamgylchedd.

Ein nod yw diogelu defnyddwyr a gwella cywirdeb system ariannol y DU. Ond rydym hefyd yn anelu at greu effaith gadarnhaol yn ein cymunedau a'n hamgylchedd. Mae'r hyn yr ydym yn ei ddysgu o hyn yn ein gwneud ni'n rheoleiddiwr gwell. Mae'r Bwrdd, ynghyd â'n Pwyllgor Gweithredol, yn goruchwyllo ein strategaethau ymgysylltu a chynaliadwyedd cymunedol.

Mae'r Bwrdd yn cefnogi ymgysylltu cymunedol yn gryf yn yr FCA fel ymgorffori gwerthoedd ein sefydliad, grymuso ein pobl a chyfoethogi'r gymuned ehangach.

Drwy ein rhaglen Cyfrifoldeb Corfforaethol, gall ein pobl wirfoddoli ar gyfer achosion pwysig ledled y DU, gan godi arian i'n partneriaid elusennol, a chefnogi ysgolion lleol i ddatblygu sgiliau, hyder a gwydnwch myfyrwyr trwy ein rhaglen 'Inspiring Futures' flaenllaw.

Rydym hefyd yn rhedeg ein 'Her y Prif Weithredwr', sy'n gweld ein carfan gyrfaoedd cynnar yn gweithio ar brosiectau effaith gymdeithasol o fewn ein cymuned leol. Dros y 10 mlynedd diwethaf, rydym wedi gweithio gyda dros 40 o elusennau a phartneriaid cymunedol.

Eleni gwelwyd lansio ein rhaglen gyfreithiol pro bono, a fydd yn caniatáu i gyfreithwyr sy'n gweithio yn yr FCA wirfoddoli i ddarparu cefnogaeth i brosiectau cymunedol ledled y wlad.

Yng nghanol 2021, fe wnaethom groesawu ein Cyfarwyddwr Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu (ESG) cyntaf

sydd wedi'i fandadu i ymgorffori ystyriaethau ESG, yn ddi-dor ac yn gynhwysfawr, ar draws ein swyddogaethau.

Rydym yn rhoi mesurau yn eu lle i sicrhau bod gennym y trefniadau a'r galluedd cywir ar draws y sefydliad i ymateb i ddisgwyliad y Canghellor ein bod 'wedi rhoi sylw' i ymrwymiad y Llywodraeth i economi sero net erbyn 2050 yn ein holl weithgareddau rheoleiddio.

Rydym hefyd yn cyflwyno arweinyddiaeth meddwl drwy ein rôl fel Cyd-gadeirydd Tasglu Cyllid Cynaliadwy IOSCO ar ddatgeliadau cynaliadwyedd

rhoddwyr a hyrwyddo atebion byd-eang i broblemau byd-eang.

Dyluniwyd ein hadeilad yn Stratford gyda chynaliadwyedd mewn golwg a dyfarnwyd sgôr rhagoriaeth BREEAM iddo.

Rydym hefyd yn ei gwneud yn ofynnol i'n cyflenwyr fodloni ein hymrwymiad i ymarfer amgylcheddol cadarn a'u hannog i ddatblygu a chyflenwi nwyddau a gwasanaethau i helpu i wella perfformiad amgylcheddol.

Rydym yn parhau i fod yn ymrwymedig i fod yn sefydliad mwy cynaliadwy a lleihau ein heffaith ar yr amgylchedd.

Yn COP26, ym mis Tachwedd 2021, cyhoeddwyd ein Strategaeth ESG a oedd yn nodi ein canlyniadau targed a'r camau yr ydym yn disgwyl eu cymryd i gyflawni'r rhain ar draws pum thema graidd:

- Tryloywder – hybu tryloywder ar newid hinsawdd a chynaliadwyedd ehangach ar hyd y gadwyn werth
- Ymddiriedaeth – adeiladu ymddiriedaeth a chywirdeb mewn offerynnau, cynhyrchion a'r ecosystem gefnogol
- Offer – gweithio gydag eraill i wella galluedd y diwydiant a chefnogi cwmnïau i reoli risgiau, cyfleoedd ac effeithiau cynaliadwyedd ehangach sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd
- Pontio – cefnogi rôl cyllid wrth ddarparu cyfnod pontio a arweinir gan y farchnad i economi fwy cynaliadwy
- Tîm – datblygu strategaethau, strwythurau sefydliadol, adnoddau ac offer i gefnogi integreiddio ESG i weithgareddau FCA.

Rydym wedi ymrwymo i wneud yr hyn sydd ei angen ar faterion ESG drwy beidio â gosod disgwyliadau ar ddiwydiant os nad ydym yn barod i gymryd camau tebyg ein hunain. I'r perwyl hwnnw rydym wedi cyhoeddi ein Tasglu Blynyddol cyntaf ar Adroddiad Datgeliadau Ariannol sy'n gysylltiedig â'r Hinsawdd ochr yn ochr â'n Hadroddiad Blynyddol a Chyfrifon 2021 / 2022.

Darllenwch fwy am ein gwaith cynaliadwyedd amgylcheddol yn ein Hadroddiad Cynaliadwyedd blynyddol a'n Tasglu ar [Adroddiad Datgeliadau Ariannol sy'n gysylltiedig â'r Hinsawdd](#).

Penderfyniadau'r Bwrdd a chymryd barn Rhanddeiliaid i ystyriaeth

Prosesau penderfynu'r Bwrdd

Fe wnaeth y Bwrdd ystyried barn a buddiannau ystod eang o randdeiliaid yn ystod 2021/2022.

Yn yr adran flaenorol, gwnaethom nodi'r rhanddeiliaid hyn ac egluro rhai o'r ffyrdd y mae'r Bwrdd wedi ymgysylltu â nhw. Mae cael mynediad at ystod lawn o safbwyntiau yn rhan bwysig o'r ffordd y mae Bwrdd yr FCA yn gwneud penderfyniadau. Mae'n ofynnol hefyd gan Ddeddf Gwasanaethau Ariannol a Marchnadoedd 2000 (FSMA) i ymgynghori'n gyhoeddus â'r diwydiant, defnyddwyr a phartion eraill sydd â diddordeb ar ein rheolau a'n canllawiau cyn iddynt gael eu cymeradwyo gan y Bwrdd a'u cyhoeddi yn ein Llawlyfr. I lywio ein proses o wneud penderfyniadau, mae

unrhyw newid arfaethedig i'n Llawlyfr yn cyd-fynd â dadansoddiad cost a buddion, Asesiadau Effaith Cydraddoldeb (EIA), arolygon defnyddwyr ac offer dadansoddi eraill i asesu'r costau a'r buddion yr ydym yn eu disgwyl o'r newid. Mae hyn yn helpu i sicrhau bod unrhyw faich neu gyfyngiad a osodwyd gennym yn gymesur â'r buddion yr ydym yn eu disgwyl.

Mae FSMA hefyd yn mynnu bod y Bwrdd wedi ystyried [egwyddorion rheoleiddio da](#) wrth gyflawni ei waith.



Penderfyniadau Allweddol y
Bwrdd yn ystod 2021/2022

Penderfyniad y Bwrdd	
Blaenoriaethu busnes	Cymeradwyodd y Bwrdd ymatebion angenrheidiol i bandemig COVID-19 a gweithredu sancsiynau ariannol yn dilyn argyfwng Geowleidyddol Rwsia- Wcráin. Mae'r Bwrdd wedi gorfod ailasesu ei flaenoriaethau ac ailddyrranu ei adnoddau yn ôl yr angen uniongyrchol.
Cynnig cyflogaeth newydd yr FCA	Yn dilyn ymgynghoriad helaeth, eang a chynhwysfawr gyda'r holl gydweithwyr yn yr FCA a Phwyllgor Ymgynghorol Staff yr FCA, cytunodd y Bwrdd i gynig cyflogaeth newydd a gynlluniwyd i wobrwyo perfformiad cryf, cyson, datblygu gyrfa a bylchau cyflog agos.
Cymeradwyo newidiadau i reoleiddio'r farchnad buddsoddiadau defnyddwyr	Cymeradwyodd y Bwrdd y <u>Strategaeth Buddsoddiadau Defnyddwyr</u> , sy'n ceisio galluogi i ddefnyddwyr fuddsoddi'n hyderus, i ddeall y risgiau y maent yn eu cymryd a'r amddiffyniadau y gallant eu disgwyl.
Cyflawni camau pendant ar gam-drin y farchnad a mwy o hyder yng nghywirdeb marchnadoedd y DU.	Ym mis Rhagfyr 2021, cymeradwyodd y Bwrdd ein hymgynghoriad ar gynllun iawndal o dan A.404 o'r Ddeddf Gwasanaethau Ariannol a Marchnadoedd ar gyfer cyn-aelodau o Gynllun Pensiwn Dur Prydain (BSPS) a drosglwyddodd eu pensiwn yn seiliedig ar gyngor i drosglwyddo allan o'r cynllun. Ar 31 Mawrth, cyhoeddwyd papur ymgynghori yn nodi ein cynigion ar gyfer cynllun iawndal i ddefnyddwyr. O dan hyn, gall defnyddwyr a gafodd gyngor anaddas i drosglwyddo allan o Gynllun Pensiwn Dur Prydain (BSPS) gael adolygu'r cyngor a gawsant a chael iawndal lle'r oedd cyngor anaddas wedi achosi colled. Gwelsom fod cyfran uchel o'r cyngor hwnnw'n anaddas i'r defnyddwyr hynny ac yn achosi colled ariannol iddyn nhw. Rydym yn gweithio'n agos gyda Gwasanaeth yr Ombwdsmon Ariannol a'r FSCS i sicrhau bod canlyniadau i ddefnyddwyr yn gyson a gyda'r Rheoleidiwr Pensiynau i barhau i wella'r broses o rannu data rhwng sefydliadau fel y nodir yn y Cyd-brotocol.
Newidiadau i'r broses o wneud penderfyniadau a gweithdrefnau gweithredol	Ym mis Tachwedd 2021, fe wnaethom newidiadau i'n Canllaw Gorfodi (EG) a Gweithdrefn Penderfyniadau a Llawlyfr Cosbau (DEPP) i symleiddio ein penderfyniadau a'n llywodraethu i'n galluogi i fod yn fwy effeithiol ac effeithlon wrth atal niwed i ddefnyddwyr a marchnadoedd. Mae hyn yn hyrwyddo ein hamcanion statudol ac yn ein galluogi i weithredu'n fwy penderfynol ac yn gyflym lle mae'r lefelau niwed mwyaf yn bodoli.
Pontio i economi sero net a dyfodol tymor hir mwy cynaliadwy	Yng nghanol 2021, fe wnaethom groesawu ein Cyfarwyddwr cyntaf ESG a trosoli ehangder ein pwerau a'n hoffer i ymgorffori ein gwaith amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu (ESG) ar draws yr FCA i gefnogi'r sector ariannol wrth yrru newid cadarnhaol yn y meysydd hyn. Ym mis Tachwedd 2021, cymeradwyodd y Bwrdd ein strategaeth ESG sy'n nodi ein canlyniadau targed a'r camau yr ydym yn disgwyl eu cymryd i'w cyflawni. Rydym yn cydweithio â'r Llywodraeth, rheoleiddwyr eraill y DU, diwydiant a rhanddeiliaid eraill i sicrhau bod gwasanaethau ariannol y DU a threfn reoleiddio'r DU ar flaen y gad yn ESG yn rhyngwladol.

Nikhil Rath

Nikhil Rath, Prif Weithredwr