

# Cyngor Gweithredu Gwirfoddol Cymru

Cefnogi elusennau, gwirfoddolwyr a chymunedau

## 8. Rheoli arian

### 8.11 Osgoi twyll



#### **Beth yw twyll?**

Ystyr twyll yw camddefnyddio bwriadol adnoddau'r mudiad er lles preifat. Mae'n cynnwys troseddau llai, megis newid cais treuliau, a throseddau mwy, megis dwyn arian. Os yw eich mudiad wedi dioddef twyll, nid ydych yn unigryw. Mae llawer o fudiadau gwirfoddol wedi dioddef twyll.

Y peth pwysicaf all mudiad wneud i osgoi twyll yw cydnabod ei fod yn digwydd. Gweithredir twyll fel arfer gan aelod o staff y mudiad, neu staff y partneriaid - gan amlaf gan bobl yr ymddiriedoch ynddynt yn y gorffennol.

Law yn llaw â dwyn, mae twyll cyffredin yn cynnwys:

- llwgrwobrwyon a delir i staff gan gyflenwyr neu fuddiolwyr
- gwerthu cyflenwadau ar gyfer elw personol
- defnydd anawdurdodedig asedau (e.e. ffôn, ceir)
- staff neu ymddiriedolwyr yn derbyn treuliau uchel (a gefnogir gan dderbynebau ffug)
- ariannu'r un prosiect gan ddau roddwr gwahanol, a
- rhoi adnoddau i staff neu fuddiolwyr sydd ddim yn bodoli.

Mae'n anodd i fudiadau ddod i dermau gyda thwyll am ei fod yn cynnwys bradychu ymddiried, ac am ei fod yn gallu arwain ar adroddiadau negyddol a all ddinistrio codi arian ac enw da.

Ond y brad mwyaf yw i'r rhoddwyr, y staff a'r buddiolwyr a ellir fod wedi derbyn cymorth gan y mudiad.

#### **Osgoi twyll**

Gellir osgoi twyll yn effeithiol dros ben drwy greu diwylliant trefniadol effeithiol sy'n defnyddio arian yn ofalus. Mae hwn yn dasg hollbwysig sy'n mynd at wraidd rheolaeth ariannol a sut mae mudiad yn cyflawni ei fwriad.

Fel mudiad, gallwch gyflawni hyn drwy:

- Ddarparu staff a gwirfoddolwyr gyda synnwyr pwrpas clir a chyfeiriad, a'i hysbrydoli i fyw gwerthoedd y mudiad.

- Darparu rheolaethau addas a gwirio eu bod yn gweithio - mewn ffordd sy'n rhoi grym i staff maes i wneud penderfyniadau da. Golyga hyn hefyd roi i'r staff yr hyfforddiant a'r gefnogaeth sydd angen arnynt i weithio, e.e. dau lofnodwr ar siec.
- Sicrhau fod adroddiadau ariannol rheolaidd yn cael eu rhoi i fuddiolwyr.

## **Delio gyda thwyll**

Hyd yn oed mewn mudiad cryf gyda diwylliant cadarnhaol, gall twyll ddigwydd. Cynghorir mudiadau i ddefnyddio polisi twyll ysgrifenedig sy'n nodi sut y byddwch yn ymateb i honiadau twyll. Dylai hwn gynnwys sut y disgwylir atal twyll, sut i ymateb i wahanol fathau o anghysondeb, sut i roi gwybod am honiadau (gan gynnwys cyhuddo os yn addas) a sut y'u hymchwilir. Hefyd mae angen i staff a gwirfoddolwyr wybod am y polisi.

Rhaid trin pob honiad twyll yn ddifrifol a'i ymchwilio cyn gynted â phosib. Rhaid i ymchwiliadau mewnol fod yn deg a chymryd amser i gasglu gwir dystiolaeth cyn dod at ganlyniad. Mae hwn yn waith manwl ac yn cymryd llawer o amser. Gall y Comisiwn Heddlu ac Elusennau helpu - yn enwedig wrth adennill yr arian neu ddelio â'r troseddwyr.

Gall ymchwiliad eich helpu i ddeall sut i osgoi'r un math o dwyll yn y dyfodol. Ond: 'mae achosion eithafol yn gwneud cyfraith wael'. Gwell fyddai i chi newid eich rheolau a'ch polisiâu yn dilyn myfyrdod gofalus - rhaid iddynt weithio ar gyfer amserau arferol, yn ogystal ag achosion eithafol.

Dylai mudiadau ystyried cofnodi manylion pob twyll, y gweithredu a wnaed, mewn llyfr cofnodion twyll. Mae hwn yn ddogfen bwysig ar gyfer monitro twyll ac ar gyfer dysgu sut i gryfhau systemau yn y dyfodol.

## Gwybodaeth bellach


Cyllid a Thollau EM  
Ffôn: 0845 010 9000  
[www.hmrc.gov.uk](http://www.hmrc.gov.uk)

Comisiwn Elusennau Lloegr a Chymru  
Ffôn: 0845 3000 218  
[www.charity-commission.gov.uk](http://www.charity-commission.gov.uk)

### Ymwadiad

Mae'r wybodaeth a ddarperir yn y daflen hon ar gyfer cyfarwyddyd yn unig. Nid yw'n amnewid am gyngor proffesiynol ac ni allwn dderbyn unrhyw gyfrifoldeb am golled o ganlyniad i unrhyw berson weithredu neu wrthod gweithredu arno.

### Am rhagor o wybodaeth cysylltwch â

<p><b>Cyngor Gweithredu Gwirfoddol Cymru</b> <i>Tŷ Baltig, Sgwâr Mount Stuart, Bae Caerdydd, Caerdydd, CF10 5FH</i> <b>Elusen Gofrestredig: 218093</b></p> <p><b>Ffôn:</b> 0300 111 0124      <b>help@wcva.cymru</b> <b>Ffacs:</b> 029 2043 1701      <b>www.wcva.cymru</b></p>	 <p>Ffôn: 0300 111 0124 www.wcva.cymru</p>
<p>Cynhyrwyd gan CGGC, Cynghorau Gwirfoddol Sirol a Chanolfannau Gwirfoddoli <b>Wedi ei ddiweddarau: 25/08/2011</b></p>	