

**Credyd Cynhwysol**

Mae Cartrefi Cymunedol Cymru yn grŵp aelodaeth sy'n cynrychioli dros 70 o gymdeithasau tai nid-er-elw a sefydliadau cymunedol cydfuddiannol ledled Cymru.

Mae ein haelodau'n darparu mwy na 158,000 o gartrefi fforddiadwy ac yn cartrefu tua 10% o boblogaeth Cymru. Mae cymdeithasau tai yn cynnig tai â chymorth arbenigol ar gyfer yr henoed, yr anabl a rhai gydag anghenion ychwanegol yn ogystal ag anheddau traddodiadol.

Maent yn darparu ystod eang o wasanaethau cefnogaeth eraill i denantiaid a phreswylwyr yn eu cymunedau - ac yn chwarae rôl bwysig yn economi Cymru.

**Beth *yw* Credyd Cynhwysol?**

Mae Credyd Cynhwysol yn fudd-daliad newydd, sy'n cyfuno chwech o fudd-daliadau blaenorol yr oedd prawf modd arnynt yn un taliad misol uniongyrchol yn lle taliadau lluosog, bob wythnos neu bob bythefnos. Y chwe budd-dal y mae'n eu disodli yw:

* Budd-dal tai
* Cymhorthdal incwm
* Lwfans ceiswyr gwaith seiliedig ar incwm
* Lwfans cyflogaeth a chymorth cysylltiedig ag incwm
* Credyd treth plant
* Credyd treth gwaith

Nid yw'r Credyd Cynhwysol yn disodli unrhyw fudd-daliadau eraill na chaiff eu rhestru uchod, er enghraifft Lwfans Byw i'r Anabl/Taliadau Annibyniaeth Personol, Budd-daliadau Plant a Lwfansau Gofalwyr.

Diben Credyd Cynhwysol yw symleiddio'r system budd-daliadau er mwyn efelychu byd gwaith, gan roi mwy o gyfrifoldeb i hawlwyr am drin eu hincwm drwy gydol y mis. Mae hyn yn golygu y caiff arian rhent (yr arferai gael ei dalu'n uniongyrchol i landlordiaid ar ffurf Budd-dal Tai) ei dalu i hawlwyr yn lle, gan roi'r cyfrifoldeb iddynt am drin eu taliadau rhent. Mae'r ymdrech yma i efelychu gwaith hefyd yn golygu y gwneir taliadau mewn ôl-daliad, felly mae oedi o chwech wythnos o leiaf rhwng yr hawliad a'r taliad cyntaf. Mewn tua 20% o'r achosion, bu'n rhaid i'r sawl sy'n derbyn taliad aros mwy na 6 wythnos i gael unrhyw daliad o gwbl. Gall hyn achosi caledi sylweddol a dyledion yn golygu fod hawlwyr weithiau'n gorfod dibynnu ar fenthyciadau llog uchel dim ond i gael deupen llinyn ynghyd.

Gall y sawl sy'n derbyn Credyd Cynhwysol fod naill ai mewn neu allan o waith ac nid oes terfyn ar nifer yr oriau y gall y sawl sy'n derbyn ei weithio mewn wythnos. Cynlluniwyd Credyd Cynhwysol i atal y problemau yr oedd llawer o rai sy'n derbyn budd-daliadau nawdd cymdeithasol wedi sôn amdanynt, sef y byddai hyd yn oed rai ar incwm isel yn colli eu holl fudd-daliadau pe byddent yn gweithio mwy na 16 awr mewn wythnos. Dywedodd rhai fod hyn yn cymell pobl i fod allan o waith. Cynlluniwyd Credyd Cynhwysol i ostwng yn raddol ac yn gyson wrth i incwm gynyddu; awgrymir fod y gostyngiad hwn yn 63c am bob punt ychwanegol a enillir ar ôl treth.

Mae'n rhaid gwneud cais ar-lein am y Credyd Cynhwysol ac mae angen cwblhau'r ffurflen gais i gyd mewn un tro. Ni all hawlwyr gadw newidiadau neu fynd yn ôl i orffen y ffurflen rywbryd eto.

**Y Sefyllfa Hyd Yma**

Cyflwynwyd y Credyd Cynhwysol mewn camau ledled y Deyrnas Unedig ers 2013 ac mae'n awr yn hollol weithredol ("Gwasanaeth Llawn") mewn 6 ardal yng Nghymru. Ar hyn o bryd disgwylir y bydd Gwasanaeth Llawn ar draws Cymru erbyn Gorffennaf 2018. Mewn ardaloedd 'Gwasanaeth Llawn' (megis y Fflint), bydd y rhan fwyaf o hawlwyr newydd yn gymwys am Gredyd Cynhwysol tra mewn ardaloedd 'Gwasanaeth Byw' caiff rhai hawlwyr newydd, megis pobl sengl, ddi-waith, di-blant eu rhoi ar Gredyd Cynhwysol. Roedd pob canolfan gwaith yng Nghymru yn gweithredu o leiaf Wasanaeth Byw erbyn Mawrth 2016.

Fel ym mis Hydref 2017, dim ond 24,517 o aelwydydd yng Nghymru oedd yn hawlio Credyd Cynhwysol, gan olygu mai dim ond 6% o'r ymestyn a gwblhawyd yng Nghymru. Yr ardaloedd lle cafodd y gwasanaeth ei ymestyn yn barod yw y Fflint, yr Wyddgrug, Shotton, Cwmbrân, Pont-y-pŵl, Castell-nedd Port Talbot a Wrecsam. Yr ardaloedd nesaf lle caiff y gwasanaeth ei ymestyn yw Casnewydd, Abertawe, Treforys a Gorseinon cyn diwedd y flwyddyn. Ar ôl hyn caiff y gwasanaeth ei ymestyn i weddill Cymru rhwng Chwefror a Gorffennaf 2018 yn dilyn yr amserlen islaw:

**Chwefror**: Caerdydd

**Mawrth:** Maesteg.

**Ebrill:** YRhyl

**Mehefin:** Rhydaman, Caerfyrddin, Llanelli, Bae Colwyn, Llandudno, Merthyr Tudful, y Fenni, Cil-y-coed, Cas-gwent, Pen-y-bont ar Ogwr, Porthcawl, Amlwch, Caergybi, Llangefni

**Gorffennaf:** Abertyleri, Glynebwy, Bangor, Dolgellau, Porthmadog, Pwllheli

**Medi:** Bargoed, Coed Duon, Caerffili, Aberystwyth, Aberteifi, Hwlffordd, Aberdaugleddau, Doc Penfro

**Hydref:** Aberhonddu, Llandrindod, Machynlleth, y Drenewydd, y Trallwng, Ystradgynlais, y Barri, Penarth

**Tachwedd:** Caernarfon, Aberdâr, Porth, Pontypridd, Llantrisant, Tonypandy, Treorci

Ar ôl cwblhau'r ymestyn, bydd yr Adran Gwaith a Phensiynau yn dechrau symud pawb arall sy'n hawlio budd-daliadau i wasanaeth llawn Credyd Cynhwysol, yn dechrau yn 2019.

Disgwylir y bydd ymestyn Credyd Cynhwysol yn cael effaith sylweddol ar bobl ledled Cymru sydd yn fwy dibynnol ar fudd-daliadau nawdd cymdeithasol oedran gwaith na gwledydd eraill y Deyrnas Unedig. Mae Cyngor Ar Bopeth yn amcangyfrif y bydd 400,000 o aelwydydd Cymru ar Gredyd Cynhwysol erbyn 2022, sef tua 31% o bob aelwyd ledled Cymru.

Ar ôl pwysau gan Aelodau Seneddol a chyrff trydydd sector, dywedodd David Gauke, yr Ysgrifennydd Gwaith a Phensiynau, wrth Aelodau Seneddol y byddai'r llinell gymorth ffôn ar gyfer Credyd Cynhwysol yn dod yn rif Rhadffôn. Arferid codi cyfraddau lleol o hyd at 55 ceiniog y funud am y llinell ffôn.

Cynhaliwyd dadl yn Nhŷ'r Cyffredin ar 18 Hydref yn dilyn codi pryderon am yr oedi rhwng hawliad a thaliad, anhawster yn cael mynediad i gronfeydd cymorth argyfwng a chyfyngiadau proses gair digidol-diofyn.

**Problemau yn wynebu Tenantiaid a Landlordiaid**

Cynhaliodd Cartrefi Cymunedol Cymru ymchwil ar y cyd gyda Phrifysgol Metropolitan Caerdydd a ganfu fod gwallau dylunio yn y gwasanaeth Credyd Cynhwysol yn achosi nifer o broblemau i denantiaid a landlordiaid, fel yr amlinellir islaw.

Tenantiad yn profi caledi oherwydd oedi gyda thaliadau:
Nid yw 1 mewn 5 o hawlwyr yn derbyn popeth mae ganddynt hawl iddo o fewn 6 wythnos o wneud hawliad, gyda rhai'n wynebu oedi pellach o 4-8 wythnos. Mae llawer o'r rhai sy'n derbyn Credyd Cynhwysol yn ofalus gyda'u harian a dywedodd rhywun a gymerodd ran mewn astudiaeth gan CHC a Phrifysgol Metropolitan Caerdydd eu bod yn "byw o wythnos i wythnos" ac nad oes ganddynt ychydig iawn, neu ddim, cynilion. Mae hyn yn golygu y bydd oedi eu taliadau yn eu rhoi mewn "dyfroedd dyfnion" ac yn golygu y byddant yn ei chael yn anodd prynu bwyd a hanfodion eraill. Ar ôl cyfnodau hir heb unrhyw incwm, caiff unrhyw daliad a dderbynnir ei ddefnyddio i dalu am fwyd, gwres a hanfodion eraill i oroesi sydd, ar ôl chwech wythnos heb unrhyw arian o gwbl yn dod i mewn, yn debygol o gael blaenoriaeth dros rent. Roedd hawlwyr sy'n profi'r mathau hyn o galedi yn debygol o orfod dibynnu ar fanciau bwyd i gael bwyd.

Tenantiaid ddim yn cael digon o wybodaeth:
Er y gwnaed peth ymdrech i ddarparu gwybodaeth i hawlwyr ac y canfu'r astudiaeth gyda Phrifysgol Metropolitan Caerdydd fod 94% o'r hawlwyr wedi derbyn gwybodaeth am Gredyd Cynhwysol, yn bennaf drwy staff Canolfannau Gwaith a'u hymchwil eu hunain, teimlai llawer nad oeddent yn deall yn iawn pam neu beth mae Credyd Cynhwysol wedi'i olygu iddynt. Er mai un o brif nodau Credyd Cynhwysol oedd symleiddio'r system budd-daliadau, mae llawer sy'n ei dderbyn yn teimlo mai'r gwrthwyneb sy'n wir ac maent yn ei chael yn anodd deall manylion Credyd Cynhwysol. Dywedodd yr hawlwyr eu bod yn "ddryslyd am ddiben cyflwyno Credyd Cynhwysol a gofyn pam y cafodd ei gyflwyno". Dywedodd un a gymerodd ran yn astudiaeth Prifysgol Caerdydd Metropolitan "maent wedi plastro ['mae budd-daliadau yn newid"] ar fysus a phobman ond mewn gwirionedd cafodd y rhan fwyaf o bobl yr wybodaeth gan eu cymdogion, teulu ..." ac efallai nad yw'r wybodaeth honno'n fanwl gywir, diduedd neu gyda manylion priodol. Mae hyn yn achosi pryder sylweddol gan y dywedodd hawlwyr ac astudiaeth Prifysgol Metropolitan Caerdydd fod pobl yn bryderus am pryd a faint y byddent yn ei dderbyn.

Cynnydd mewn ôl-ddyledion rhent:
Yng Nghymru, mae gwerth cyfartalog ôl-ddyledion rhent dan Credyd Cynhwysol yn £450, mwy na tair gwaith cyfartaledd y Deyrnas Unedig. Mae nifer o ffactorau yn debygol o fod yn cyfrannu at hyn, yn fwyaf sylweddol oherwydd y caiff Credyd Cynhwysol ei dalu’n uniongyrchol i hawlwyr yn hytrach nag i landlordiaid. Mae hyn yn golygu pan fo oedi mewn taliadau, bod rhent yn debygol o fod yn llai o flaenoriaeth na phrynu bwyd i hawlwyr sy'n dioddef caledi. Ffactor arall sy'n debygol o fod yn cynyddu'r ôl-ddyledion rhent yw y bydd rhai nad ydynt efallai yn alluog o dalu eu rhent yn annibynnol, er enghraifft rai sy'n byw mewn tai â chymorth oherwydd bod ganddynt anableddau dysgu, problemau iechyd meddwl neu anawsterau eraill, yn dal i dderbyn yr arian yn eu cyfandaliad credyd cynhwysol yn hytrach nag iddo gael ei dalu'n uniongyrchol i landlordiaid fel maent wedi arfer. Gallai hyn gael effaith sylweddol ar gymdeithasau tai sy'n darparu llety â chymorth gan na fyddant yn gallu ailfuddsoddi'r arian mewn prosiectau adeiladu ac adfywio os nad ydynt yn derbyn taliadau rhent.

Tlodi cynyddol:
Cynlluniwyd Credyd Cynhwysol i efelychu byd gwaith, felly gwneir taliadau mewn ôl-daliad, gan olygu fod chwe wythnos o oedi rhwng yr hawliad a'r taliad cyntaf. Mae hyn, ar ben oedi sylweddol y mae llawer o hawlwyr yn ei brofi, wedi gwthio nifer o hawlwyr i dlodi, gan eu gorfodi i ddibynnu ar fanciau bwyd.

**Yr hyn y geilw Cartrefi Cymunedol Cymru amdano**

Galwn ar Lywodraeth y Deyrnas Unedig i ohirio ymestyn Credyd Cynhwysol i roi amser i ddatrys gwallau cynllunio a gwneud gwelliannau i'r agweddau dilynol ohono.

Cwtogi'r cyfnod aros chwe wythnos:Mae'r cyfnod aros presennol o chwech wythnos yn achosi caledi sylweddol ac yn gwthio llawer o rai sy'n derbyn Credyd Cynhwysol i dlodi. Anaml mae gan hawlwyr gynilion neu fodd o dalu am gostau byw yn ystod y cyfnod hir hwn heb daliad, gan olygu nad oes ganddynt arian i fyw arno. Mae CHC yn galw ar Lywodraeth y Deyrnas Unedig i ddiddymu'r cyfnod aros gorfodol presennol o saith diwrnod ar ddechrau hawliad Credyd Cynhwysol. Credwn y byddai hyn yn gostwng cyfanswm y cyfnod amser gorfodol ac felly'n cyfyngu faint o amser nad oes gan hawlwyr unrhyw incwm. Awgrymwyd bod y rhai na allant ymdopi heb unrhyw incwm am y cyfnod hwn yn cael mynediad i flaendaliadau, fodd bynnag mae CHC yn credu nad yw hyn yn ddatrysiad addas gan nad yw'r taliadau hyn ond yn cynnwys rhan o'r hawliad Credyd Cynwhsyol felly'n annhebyg o dalu am gostau tai a byw.

Mae'n rhaid i'r blaendaliadau hyn gael eu had-dalu drwy ddidyniadau o daliadau'r dyfodol a fydd yn ymestyn y cyfnod nad oes gan hawlwyr ddigon o arian i dalu am gostau byw.

Drwy gywasgu’r dyddiau prosesu taliad, mae CHC yn credu y gall hawlwyr dderbyn eu hawliad llawn mewn llai na phedair wythnos a fyddai'n gyfnod mwy hylaw i lawer o bobl. Mae CHC hefyd yn credu ei bod yn bwysig rhoi opsiwn i denantiaid dderbyn taliadau'n fwy aml na misol ar ôl y taliad dechreuol.

Talu cymorth tai yn gyflymach a'r dewis o dalu'n uniongyrchol i'r landlord

Mae CHC yn credu y byddai'n briodol dalu cymorth tai cyn gynted ag y caiff ei wirio, gan felly ostwng risg y bydd yr hawlwyr yn mynd i ôl-ddyled. Mae CHC hefyd yn credu fod angen i denantiaid neu landlordiaid fedru dewis i'w cymorth tai gael ei dalu'n uniongyrchol i'w landlordiaid yn hytrach na disgwyl iddynt ei dalu allan o gyfandaliad a dderbyniwyd. Byddai hyn yn gostwng risg ôl-ddyledion a sicrhau fod landlordiaid yn derbyn taliad rhent llawn.

Gwella cyfathrebu rhwng yr Adran Gwaith a Phensiynau, tenantiaid a landlordiaid

Mae CHC yn credu y gellid targedu rhai o'r materion yn ymwneud â Chredyd Cynhwysol drwy wella cyfathrebu rhwng yr Adran Gwaith a Phensiynau, tenantiaid a landlordiaid. Mae datblygu a chyflwyno porth landlordiaid, ynghyd â statws partner dibynadwy, yn cynorthwyo cymdeithasau tai pan fyddant yn gwirio rhent tenant a phan yn briodol, gofyn am i'r rhent gael ei dalu'n uniongyrchol iddynt. Mae hyn yn cyflymu'r broses o ddilysu manylion hawlwyr, gan sicrhau eu bod yn derbyn eu taliad cyntaf ar amser ac yn helpu i atal ôl-ddyledion rhent yn y dyfodol. Mae CHC yn rhoi croeso cynnes iawn i'r ddwy nodwedd yma ond maent yn bryderus a fydd rhai cymdeithasau tai yn cael mynediad iddynt am fisoedd lawer. Mae CHC yn bryderus y bydd hyn yn creu 'loteri cod post' ar gyfer tenantiaid gan fod yn rhaid i'r rhai nad oes gan eu landlordiaid fynediad i'r porth tenantiaid yn gorfod aros i dderbyn eu taliad cyntaf o Gredyd Cynhwysol.

Cefnogwyd y synaid hwn gan yr ymchwil gan Brifysgol Metropolitan Caerdydd ar Gredyd Cynhwysol a argymhellodd gyflymu ymestyn y porth landlordiaid i liniaru pryder tenantiaid am aros i'r prosesau dilysu rhent gael eu cwblhau. Mae CHC yn credu y gellid ymestyn y porth hwn yn gyflym ac yn rhwydd i bob landlord cymdeithasol, fyddai ag effaith cadarnhaol sylweddol ar denantiaid a landlordiaid wrth sicrhau y caiff Credyd Cynhwysol ei dderbyn mor effeithiol ag sydd modd, gan olygu y gellir talu rhent.