

أولاً: السقوف والحدود الخاصة بالمحافظ الإلكترونية حسب أنواعها:

1- المحفظة الموثقة والفعالة :

- أ- تكون حدود التحويلات كحد أقصى (2,500,000) مليوناً ونصف دينار عراقي شهرياً.
- ب- إجمالي مبالغ عمليات السحب النقدي كحد أقصى (10) عشرة ملايين دينار عراقي شهرياً.
- ج- الحد الأعلى لاستيعاب المحفظة (10) عشرة ملايين دينار عراقي.

2- المحفظة الأولية:

- أ- الحد الأعلى لاستيعاب المحفظة (1) واحد مليون دينار عراقي.
- ب- بالإمكان ان تستخدم للأغراض المبينة ادناه مع مراعاة عدم استخدامها لتوزيع الرواتب في المؤسسات الحكومية :

• الدفعات المالية منخفضة القيمة .

• الدفعات المنفردة والتي تُدفع لمرة واحدة فقط.

• الدفعات المنتظمة التي تكون محددة بفترات زمنية لا تتجاوز (12) شهر.

- ج- في حال تسجيل المحفظة عن طريق الانترنت ولم تستخدم لفترة اكثر من (12) شهر فيتم تعليق المحفظة لحين تحديث بياناتها.

3- محفظة المؤسسات (قطاع خاص) :

- أ- يكون الإيداع النقدي عن طريق الوكلاء كحد أقصى (10) عشرة ملايين دينار عراقي وما زاد عن ذلك يكون عن طريق الحساب المصرفي.
- ب- يكون استخدامها لأغراض الرواتب ومصاريف الشركة الأخرى.
- ج- اتخاذ كافة اجراءات العناية الواجبة عند اجراء التحويلات.

4- محفظة التاجر:

- أ- تكون حدود التحويلات كحد أقصى (500) خمس مئة مليون دينار عراقي شهرياً .
- ب- يكون الإيداع النقدي عن طريق الوكلاء كحد أقصى (10) عشرة ملايين دينار عراقي وما زاد عن ذلك يكون عن طريق الحساب المصرفي.
- ج- يكون سقف السحب النقدي كحد أقصى (2,500,000) مليوناً ونصف دينار عراقي يومياً وما زاد عن ذلك يكون عن طريق الحساب المصرفي.

5- محفظة الوكلاء:

- تكون حدود التحويلات كحد أقصى (500) خمس مئة مليون دينار عراقي شهرياً لمحفظة الوكيل الثانوي.
- ثانياً: تخضع البطاقة المرتبطة بالمحفظة (M-Card) للحدود والسقوف الخاصة ببطاقات الدفع المسبق القابلة لإعادة التعبئة التي تم تحديدها مسبقاً من قبل هذا البنك.

ثالثاً: تستثنى التحويلات الخاصة بعمليات الشراء من الحدود والسقوف المشار إليها أعلاه لجميع المحافظ.