

Hibati Savings Account Terms & Conditions

Definitions:

“Meethaq Hibati Account” (“MHA”) is a prize draw account offered by Meethaq Islamic Banking bank muscat (“the Bank” or “Bank”).

“Applicant” is the person who is applying to the Bank to open MHA.

“Business or Businesses” is/are the Shariah compliant financing and investment activities of the Bank.

“Customer” refers to the individual holding MHA with the Bank.

“Prize Draw” is the raffle or a draw held by the Bank for MHA and other participating account holders based on the eligibility criteria as mentioned in these Terms and Conditions.

“Prize Draw Scheme or Program” (“Scheme”) is the plan or scheme or the program the Bank will introduce on an annual basis after CBO approval detailing the number, amount, frequency of prizes (Weekly, Monthly, Annually) and the eligibility criteria, accordingly which the Prize Draw(s) will be held.

“Participating Account holders” (“Participants”) are the account holders or customers who will be participating or entered into the Prize Draw Scheme by the Bank.

“Average Balance” is the sum/aggregate of closing balances of an Account (including the days the account was not opened in case the account is opened in the middle of the month and/or there was Nil balance in the account) maintained with the Bank divided by the number of days of the period under consideration for example a monthly average balance will be calculated based on the number of days in that particular month, a weekly average balance will be calculated for seven (7) days.

“Eligibility Criteria” is the criteria or the conditions set out by the Bank for the Scheme in order for the Customers to participate in the Prize Draws. The Eligibility Criteria can be changed by the Bank at its sole discretion. The Eligibility Criteria shall be announced through Brochures and Bank website.

“Joint Account” is an account opened in the name of two or more persons, the balance to the credit of the account and any accruals thereon shall at all times belong to the persons who are signatories to the Account Opening Form. Such persons shall also be jointly and severally liable for all liabilities incurred in relation to the Account and the services.

- These Terms and Conditions (“Terms”) shall govern the Meethaq Hibati Account (“MHA”) and other Participants in the Prize Draw Scheme provided/offered by Meethaq Islamic Banking bank muscat (The “Bank”).
- These Terms shall be read in conjunction with the Terms & Conditions for Accounts & Deposits and the Bank’s interpretation of these Terms and the Terms & Conditions for Accounts & Deposits shall be final and binding on all MHA/and Participants.
- MHA can be opened in Omani Riyal as well as in any foreign currency which the Bank decides to accept, at its sole discretion, from time to time.
- MHA can be opened by Individuals aged 18 years or above as per the documentary proof provided with the Account Opening Form (for example the National Identity Card).
- The Bank reserves the right to decline an application for MHA from any person at its sole discretion without requiring providing any justification for the rejection of application.
- The MHA holder may apply/use other banking products and services like electronic banking channels. The charges for such services shall be applied as per the Tariff Book of the Bank available on the Bank’s website and/or the Branch Notice boards.
- The Scheme will have different prizes offered at frequencies like Weekly, Monthly, and Annually, each prize in the draw or Scheme may have different Eligibility Criteria like the minimum “average” balance, weekly or monthly average balance; these details shall be available on the Scheme brochure, the Bank website and on request from the Branch:
 - The minimum “average” balance to be considered for the Prize Draw will be RO 100 and each further/additional RO 100 will constitute another entry in the draw.
 - The Bank may change the minimum “average” balance requirement from time to time and the same shall be communicated to Customers through Bank website, Brochures and Branch Notice Boards.
 - For the sake of clarity the following examples are provided to calculate the entries for a Prize Draw. A Customer maintained an average balance of RO 1000 he/she will have 10 entries in the draw depending on the Eligibility Criteria of the particular Prize Draw. The number of entries will be rounded up so for example the average balance is RO 150, the customer will have $150/100=1.5 \rightarrow 2$ entries in the draw (number of entries will be rounded up). If a Customer had a balance of RO 820, the customer will have $820/100=8.2 \rightarrow 8$ entries in the draw.
- The prize amount shall be granted to the Customer from the Bank’s funds and not from the Customer/Account Holder’s funds or share of profit in the General Mudarabah Pool.
- With regards to any matter in relation whatsoever with the prizes, the Bank’s decision and records will be final and legally binding on the Customer.
- All prizes will be credited to the Customer’s (winner as per the Prize Draw) account participating in the Scheme within 30 (thirty) days of completion of the Prize Draw provided the MHA/Participant Account is open, valid, active, and not black listed on the date of credit of the prize and the Customer can be contacted at the contact details provided on the account opening form.
- The Bank will not pay late payment charges or additional profit for any delay in crediting the prizes to the Customer, if it is within the 30 (thirty) days’ timeline.
- The prizes are non-transferable and cannot be paid, remitted or deposited to a person or account other than the winning Customer.
- The prizes shall be in Cash and shall be credited in the winner/Customer account as per the account currency for MHA/Participant, the prizes shall not be offered in kind even in case it is requested by the Customer.
- All taxes, fees and other charges, if any, payable on the prizes shall be the sole responsibility and liability of the winner or Customer.
- The Prize Draw period is determined by the Bank as per the Scheme announced, completely at its discretion. For the avoidance of doubt, a Prize Draw period is the time period for which a prize is awarded like Week, Month or Annual.

- All prize draws will be held within three (3) weeks after the end of each applicable Prize Draw period.
- The prize winners or Customers for the Prize Draw will be randomly selected by an automated prize draw system.
- The results of the Prize Draw shall be announced by SMS (Mobile Short Messaging Service), displayed on the Branch Notice Boards, and/or shall be communicated to the Customer in any other mode, whether electronic or otherwise, at the Bank’s discretion.
- The Bank reserves the right to close MHA of a Customer due to inactivity or nil balance maintained in the MHA without prior notice to the Customer.
- The Bank reserves the right to introduce any changes at any time in the Scheme or discontinue the Scheme at its sole discretion after approval from CBO and with prior notice of 6 months to the Customer.
- The service charges on MHA and Participants shall be charged based on the Tariff Book issued by the Bank available on the Bank’s website and/or the Branch Notice boards.
- The relationship between the Bank and the MHA Holder shall be based on the principles of Un-restricted Mudarabah where the MHA Holder is the Rab al Maal and the Bank is the Mudarib.
- The Bank as Mudarib may invest or disinvest, at its sole discretion, the deposit or funds maintained by MHA in the respective accounts, in any of the Businesses of the Bank as it deems fit. The deposits maintained by Customers in MHA shall be part of the General Mudarabah Pool:
 - MHA will have one tier or slab, for balances RO 0 (zero) and above. The customer will receive Mudarabah profit on his/her MHA as per the monthly average balance maintained in a given month irrespective of the Scheme results. The weightages for the MHA will be declared separately at the start/beginning of the period through the Bank website at www.meethaq.om and www.meethaq.om/arabic and Branch noticeboards.
 - Any applicable Profit may be paid on a monthly basis to the MHA, or as per the product feature of MHA.
 - In case of loss only the Rab Al Mal shall bear it based on their investment proportion, if no negligence has been proven on the part of the Mudarib.
- The Bank reserves the right to publish/announce the Customer’s (Prize Draw winner’s) name and details in the mass media and/or on the Bank’s website or through Social Media or any other means the Bank deems fit for marketing purposes after receiving the Customer consent in this regard through the Application form or a recorded phone call on the registered mobile/GSM number.
- In case of Joint Account, the winning proceeds will be credited to the Joint MHA or the respective Joint Participant account and it will be the discretion of the Account holders to utilize the funds as per the operating instructions of the account.
- In case the Prize Draw winner/Customer does not wish to take the winning prize amount, he/she needs to submit a written declaration (as per the Bank’s prescribed format), confirming that he/she is voluntarily forgoing the prize amount and has no objection to/claim against the Bank for transferring the prize amount to Oman Charitable Organization as per Central Bank of Oman directive no: BA&DD/CBS/2001/1062 dated 24th April, 2001 or to those charitable institutions which are approved from Meethaq Shariah Supervisory Board.
- The staff of bank muscat or Meethaq, Management and Directors and their family, i.e. spouse and children shall not be eligible to participate in this Scheme.
- MHA/Participant shall be governed by and be subject to all laws, rules, regulations, orders, notifications, directives and such like (“Laws”) as may be applicable from time to time in Sultanate of Oman and Islamic banking regulations as determined by the Central Bank and the Bank’s Shariah Supervisory Board (SSB). Any dispute arising out of or in connection with these terms and conditions shall be submitted to the exclusive jurisdiction of the courts of Sultanate of Oman. The Bank shall not be liable for any loss whatsoever sustained by the holder(s) of MHA/or Participant in consequence of any action or inaction of the Bank due to any change in the Laws or any action or inaction of the government or any of its agencies or authorities whether de jure or de facto.
- The MHA holder/Participant agrees to indemnify the bank against all losses and damages incurred by the Bank as a result of a breach of these terms and conditions by the MHA holder/Participant.
- These Terms may be amended by the Bank from time to time and such amended Terms will be intimated to the MHA holders/Participant within 30 days in advance through appropriate means including the posting of such amended Terms on the website of the Bank at www.meethaq.om and www.meethaq.om/arabic.

Undertaking

I/We have received, read, understood and accepted the above Terms and Conditions governing Meethaq Hibati Prize Draw Account/Prize Draw Scheme provided/offered by the Bank. I/We further agree that the Bank may from time to time at its discretion amend the said Terms and Conditions and intimate me/us through appropriate means. Furthermore, I/We acknowledge having received a copy of these Terms and Conditions.

- 1) Principal Account Holder/Participant
- 2) Joint Account Holder/Participant
- 2) Joint Account Holder/Participant
- 2) Joint Account Holder/Participant

شروط وأحكام "هبتني" حساب التوفير

- يحدد البنك مدة السحب على الجوائز حسب النظام المعلن وفق تقديره الخاص، وتعادلاً للتباس، تُحدد مدة السحب على الجوائز تبعاً للفترة الزمنية التي تمنح عنها الجائزة مثل الأسبوع أو الشهر أو السنة.
- تُجرى السحوبات على كافة الجوائز خلال (٣) ثلاثة أسابيع من نهاية الفترة المعمول بها للسحب على كل جائزة.
- يتم اختيار الزائرين الفائزين بالجوائز في عملية السحب بطريقة عشوائية من خلال نظام آلي للسحب على الجوائز.
- تُعلن نتائج السحب على الجوائز عن طريق خدمة الرسائل النصية القصيرة SMS، أو من خلال عرضها على لوحات إعلانات الفروع، وأو يتم إبلاغ الزبون الفائز بأي طريقة أخرى سواء كانت إلكترونية أو غيرها حسب تقدير البنك.
- يحتفظ البنك بالحق في إغلاق حساب هبتني من ميثاق الخاص بأحد الزائرين عند تبين عدم الحركة على الحساب، أو عدم وجود رصيد في حساب هبتني من ميثاق دون الحاجة إلى إرسال إنذار مسبق إلى الزبون.
- يحتفظ البنك بالحق في إدخال أي تغييرات في أي وقت في البرنامج أو إيقافه وفق تقديره الخاص بعد موافقة البنك المركزي العماني وإخطار الزبون قبل مدة أقصاها ٦ أشهر.
- يجب قيد رسوم الخدمات على حساب هبتني من ميثاق والمشاركين بناءً على كتيب التعرف/ الرسوم الصادر عن البنك والمتوفر على الموقع الإلكتروني للبنك و/أو لوحات إعلانات الفروع.
- يجب أن تستند العلاقة بين البنك وصاحب حساب هبتني من ميثاق على مبادئ المضاربة غير المقيدة حيث يكون صاحب الحساب هو رب المال والبنك هو المضارب.
- يجوز للبنك بصفته المضارب أن يستثمر أو لا يستثمر حسب تقديره الخاص، الوديعه أو الأموال التي يحتفظ بها حساب هبتني من ميثاق في الحسابات الخاصة به في أي عمل من أعمال البنك حسبما يراه مناسباً، وتكون الودائع التي يحتفظ بها الزائرين في حساب هبتني من ميثاق جزءاً من ولاء المضاربة العام.
- أ- يكون لحساب هبتني من ميثاق مستوى أو شريحة واحدة للأرصدة من (٠) صفر ريال عماني فما فوق، ويحصل الزبون على ربح المضاربة على حساب هبتني من ميثاق حسب متوسط الرصيد الشهري الذي يتم الاحتفاظ به في شهر معين بصرف النظر عن نتائج البرنامج، وتُعلن النسب الخاصة بحساب هبتني من ميثاق بشكل منفصل في بداية الفترة من خلال الموقع الإلكتروني للبنك www.meethaq.om وwww.meethaq.om/arabic ولوحات إعلانات الفروع.
- ب- يجوز صرف أي ربح ملائم بصورة شهرية إلى حساب هبتني من ميثاق أو حسب خصائص المنتج لحساب هبتني من ميثاق.
- ج- في حالة وقوع خسارة ما، يجب على رب المال فقط تحملها بناءً على حصة الاستثمار الخاصة به إذا لم يثبت حدوث أي إهمال من طرف المضارب.
- يحتفظ البنك بالحق في نشر/إعلان اسم وبيانات الزبون (الفائز بالسحب على الجوائز) في وسائل الإعلام و/أو على الموقع الإلكتروني للبنك أو من خلال وسائل التواصل الاجتماعي أو وسائل أخرى يراها البنك مناسبة لأغراض التسويق بعد تلقى موافقة الزبون بهذا الشأن من خلال تعبئة استمارة أو مكالمة صوتية مسجلة تابعة لرقم الهاتف المُستجَل.
- في حالة الحساب المشترك، تُقيد العائدات المتحصلة عليها في حساب هبتني من ميثاق أو الحساب المشترك للمشارك، ويكون لأصحاب الحساب حرية التصرف في استخدام الأموال وفق التعليمات الخاصة بإدارة الحساب.
- إذا لم يرغب الفائز/الزبون في أخذ مبلغ الجائزة، يجب عليه تقديم إقرار مكتوب (حسب الصيغة المقررة للبنك) يؤكد فيه أنه يتنازل عن مبلغ الجائزة طواعية، وأنه ليس لديه أي اعتراض/مطالبة ضد البنك بشأن تحويل مبلغ الجائزة إلى الهيئة العمالية لأعمال الخيرية وفق توجيه البنك المركزي العماني رقم: 1062/2001/BA&DD/CBS المؤرخ ٢٤ إبريل ٢٠٠١ أو الهيئات الخيرية المعتمدة من الهيئة الشرعية لميثاق للصيرفة الإسلامية.
- لا يحق لموظفي بنك مسقط أو ميثاق للصيرفة الإسلامية أو الإدارة والمديرين وعائلاتهم (أي الزوج/الزوجة والأطفال) المشاركة في هذا البرنامج.
- يخضع حساب هبتني من ميثاق لجميع القوانين والقواعد واللوائح والأوامر والإخطارات والتوجيهات وما شابه ذلك ("القوانين") على النحو المنطبق من وقت لآخر في سلطنة عمان ولوائح الصيرفة الإسلامية على النحو الذي يحدده البنك المركزي وهيئة الرقابة الشرعية للبنك، كما يخضع أي نزاع ينشأ وله علاقة بهذه الشروط والأحكام إلى الاختصاص الحصري لمحاكم سلطنة عمان، ولا يكون البنك مسؤولاً عن أي خسارة يتكبدها صاحب (أصحاب) حساب هبتني من ميثاق أو المشارك نتيجة لأي عمل من جانب البنك نتيجة لأي تغيير في القوانين أو أي عمل أو عض الطرف من جانب الحكومة أو أي وكالة أو هيئة تابعة لها سواء بحكم القانون أو بحكم الواقع.
- يوافق صاحب حساب هبتني من ميثاق/المشارك على تعويض البنك عن جميع الخسائر والأضرار التي لحقت بالبنك نتيجة مخالفة هذه الشروط والأحكام من جانب صاحب حساب هبتني من ميثاق/المشارك.
- يجوز للبنك تعديل هذه الشروط من وقت لآخر على أن يتم إبلاغ تلك الشروط المعدلة لأصحاب حساب هبتني من ميثاق/المشاركين خلال ٣٠ يوماً مقدماً من خلال الوسائل المناسبة بما في ذلك نشر تلك الشروط المعدلة على الموقع الإلكتروني للبنك www.meethaq.om وwww.meethaq.om/arabic.

إقرار

أقر أنا/نحن باستلام الشروط والأحكام السابقة وقراءتها، وفهمها، وقبولها، والتي تنظم حساب هبتني من ميثاق للسحب على الجوائز/برنامج السحب على الجوائز المقدم الذي يوفره البنك، كما أوافق/نوافق على أنه يجوز للبنك من وقت لآخر حسب تقديره الخاص تعديل الشروط والأحكام المذكورة وإبلاغها/إبلاغنا بذلك عن طريق الوسائل المناسبة علوة على ذلك، أقر/نقر باستلام صورة من هذه الشروط والأحكام.

- صاحب الحساب الرئيسي/المشارك
- صاحب الحساب المشترك/المشارك
- صاحب الحساب المشترك/المشارك
- صاحب الحساب المشترك/المشارك

التعاريف:

- "حساب هبتني من ميثاق" هو حساب للسحب على الجوائز مقدم من ميثاق للصيرفة الإسلامية ببنك مسقط (البنك).
- "الشخص الذي يتقدم إلى البنك لفتح حساب هبتني من ميثاق،
- "العمل أو الأعمال" هو/هي أنشطة البنك الاستثمارية والتجارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- "الزبون" يشار به إلى الشخص الذي يملك حساب هبتني من ميثاق لدى البنك.
- "السحب على الجوائز" هو السحب الذي تجرّه البنك لملكي حساب هبتني من ميثاق والحسابات المشاركة الأخرى بناءً على معايير الأهلية الواردة في الشروط والأحكام المذكورة.
- "نظام أو برنامج السحب على الجوائز" ("البرنامج") هو الحطة أو النظام أو البرنامج الذي يطرحه البنك سنويًا بعد موافقة البنك المركزي العماني مع توضيح عدد، ومبلغ، وتكرار الجوائز (أسبوعي، شهري، سنوي) ومعايير الأهلية التي يتم السحب (السحوبات) على الجوائز وفقاً لها.
- "أصحاب الحساب المشاركين" ("المشاركين") هم أصحاب الحسابات أو الزائرين الذين سيشركون أو سيدخلون في برنامج السحب على الجوائز المقدم من البنك.
- "متوسط الرصيد" هو مبلغ/مجموع أرصدة الإقفال للحساب (بما في ذلك الأيام التي كان فيها الحساب غير مفتوح، و في حالة إذا كان الحساب مفتوحاً في منتصف الشهر، و/أو كان الرصيد صفراً في الحساب) الذي يحتفظ به البنك مقسوماً على عدد أيام الفترة المعنية، فعلى سبيل المثال، يُحسب متوسط الرصيد الشهري بناءً على عدد الأيام في ذلك الشهر المعين، ويُحسب متوسط الرصيد الأسبوعي كل سبعة (٧) أيام.
- "معايير الأهلية" هي المعايير أو الشروط التي يحددها البنك بالنسبة للبرنامج حتى يستطيع الزائرين المشاركة في السحوبات على الجوائز، ويمكن للبنك تغيير معايير الأهلية حسب تقديره الخاص، كما يتم الإعلان عن معايير الأهلية عن طريق الكتيبات والموقع الإلكتروني للبنك.
- "الحساب المشترك" هو الحساب الذي يُفتح باسم شخصين أو أكثر، ويكون الرصيد المودع بالحساب وأي مستحقات عليه مملوكة في جميع الأوقات للأشخاص الذين قاموا بالتوقيع على استمارة فتح الحساب، ويكون هؤلاء الأشخاص ممتنعين ومتفردين مسؤولين قانوناً عن جميع الالتزامات المتكيدة فيما يخص الحساب والخدمات.
- تنظم هذه الشروط والأحكام ("الشروط") حساب هبتني من ميثاق، والمشاركين الآخرين في برنامج السحب على الجوائز الذي يوفره/يقدمه ميثاق للصيرفة الإسلامية من بنك مسقط (البنك).
 - تقرأ هذه الشروط مع شروط وأحكام الحسابات والودائع وتفسير البنك لهذه الشروط، وشروط وأحكام الحسابات والودائع تعاضلية وتكملة لجميع أصحاب حساب هبتني من ميثاق/المشاركين.
 - يمكن فتح حساب هبتني من ميثاق بالريال العماني وكذلك بأي عملة أجنبية بقرار البنك قبولها حسب تقديره الخاص من وقت لآخر.
 - يمكن للأفراد من سن الثامنة عشرة فما فوق فتح حساب هبتني من ميثاق وفقاً لوثيقة الإثبات المقدمة مع استمارة فتح الحساب (مثل البطاقة الشخصية).
 - يحتفظ البنك بالحق في رفض طلب فتح حساب هبتني من ميثاق من أي شخص حسب تقديره الخاص دون الحاجة إلى تقديم أي تبرير لرفض الطلب.
 - يجوز لصاحب حساب هبتني من ميثاق تطبيق/استخدام المنتجات والخدمات المصرفية مثل القنوات المصرفية الإلكترونية وتطبيق رسوم تلك الخدمات وفق دفتر التعريفات بالبنك والمتوفر على الموقع الإلكتروني للبنك و/أو لوحات الإعلانات في الفروع.
 - يملك البرنامج جوائز مختلفة تُقدم بصورة أسبوعية، وشهرية، وسنوية، وقد تكون لكل جائزة في السحب أو البرنامج معايير أهلية مختلفة مثل الحد الأدنى لـ "متوسط" الرصيد، ومتوسط الرصيد الأسبوعي أو الشهري، ستوفر هذه التفاصيل في كتيب البرنامج، وعلى الموقع الإلكتروني للبنك، وعند الطلب من الفرع.
 - أ- يكون الحد الأدنى لـ "متوسط" الرصيد الذي يُنظر فيه من أجل السحب على الجوائز هو ١٠٠ ريال عماني وتكون كل ١٠٠ ريال عماني إضافية بمثابة قيد جديد في السحب.
 - ب- يجوز للبنك تغيير شرط الحد الأدنى لـ "متوسط" الرصيد من وقت لآخر، ويكون إبلاغ الزائرين بهذا التغيير عن طريق الموقع الإلكتروني للبنك، والكتيبات، ولوحات الإعلانات بفروع البنك.
 - ج- تم تقديم الأمثلة الأتية لحساب القيد من أجل السحب على الجوائز بغرض التوضيح، فالزبون المحتفظ بمتوسط رصيد قدره ١٠٠٠ ريال عماني، سيتمثل ١٠٠ قيد في السحب بناءً على معايير الأهلية للسحب على الجوائز. تُقرب عدد القيد أعلى أقرب مما صحيح مثل أن يكون متوسط الرصيد هو ١٥٠ ريالاً عمانياً، حينئذٍ يكون حساب الزبون هو ١٥٠/١٠٠ - أي يكون للزبون قيدين اثنين في السحب (تُقرب عدد القيد أعلى أقرب عدد صحيح). وإذا امتلك الزبون رصداً قدره ٨٢٠ ريالاً عمانياً، يكون حساب الزبون هو ٨٢٠/١٠٠ - أي يكون للزبون ثمانية قيد في السحب.
 - أ- يُمنح مبلغ الجائزة إلى الزبون من أموال البنك وليس من أموال الزبون/صاحب الحساب أو حصة الربح في ولاء المضاربة العام.
 - ب- فيما يخص أي مسألة تخص الجوائز أياً كانت، يكون قرار البنك وسجلاته نهائية وملزمة قانوناً للزبون.
 - ت- تُقيد جميع الجوائز في حساب الزبون (الفائز) وفق السحب على الجوائز والمشارك في البرنامج خلال ٣٠ (ثلاثين) يوماً من انتهاء السحب على الجوائز شريطة أن يكون حساب هبتني من ميثاق/حساب المشارك مفتوحاً، وسارياً، ونشطاً، وليس مدرجاً في القائمة السوداء في تاريخ منح الجائزة، ويمكن الاتصال بالزبون على بيانات الاتصال المقدمة عند فتح الحساب.
 - ث- لا يدفع البنك رسوم سداد متأخرة أو أرباح إضافية عن أي تأخير في منح الجوائز للزبون طالما كان ذلك خلال مدة الثلاثين يوماً المقررة.
 - ج- تكون الجوائز غير قابلة للتحويل ولا يمكن دفعها أو تحويلها أو إيداعها إلى أي شخص أو حساب بخلاف الزبون الفائز.
 - د- تكون الجوائز نقدية وسيتم إيداعها في حساب الزبون الفائز بالسحب حسب عملة الحساب الخاصة بحساب هبتني من ميثاق/المشارك، ولا يجوز تقديم الجوائز بصورة عينية حتى في حالة طلب الزبون لذلك.
 - هـ- تكون جميع الضرائب والرسوم والمصاريف الأخرى -إن وجدت- المستحقة على الجوائز من مسؤولية والتزام الفائز أو الزبون وحده.