

## ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์(e-AGM)

### การมอบฉันทะ และเอกสารหลักฐานเพื่อเข้าสู่ประชุมผู้ถือหุ้น

- การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือกรรมการอิสระธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยจัดทำหนังสือมอบฉันทะตามที่กำหนด ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะ ธนาคารขอเสนอบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ดังต่อไปนี้ คือ

1. นางสาวอาดา อิงคะวณิช กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน
2. นายศุภชัย สุขะนินทร์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ข้อมูลของกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ” เอกสารแนบ 5

เมื่อกรอกข้อความและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะครบถ้วนแล้ว โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมแนบเอกสารยืนยันตัวตน (โปรดศึกษาเอกสารที่ใช้สำหรับการมอบฉันทะ ได้ที่หัวข้อ “เอกสารเพื่อยืนยันตัวตน” ซึ่งปรากฏอยู่ด้านท้ายของเอกสารส่วนนี้) มายังเลขานุการบริษัทได้ 2 ช่องทาง

1. E-mail address: Corpsec@thaicreditbank.com
2. ส่งเอกสารมายังฝ่ายเลขานุการบริษัท (Corporate Secretary Department) ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) 123 อาคาร วี.วรรณ ชั้น 16 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 ภายในวัน 20 เมษายน 2569

สำหรับหนังสือมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เรื่อง

- **หนังสือมอบฉันทะแบบ ก.** เป็นแบบทั่วไปที่ง่าย ไม่ซับซ้อน (ใช้ได้กับผู้ถือหุ้นทุกกรณี) โดยระบุชื่อและรายละเอียดของผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งเป็นแบบการมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) ได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือ มอบฉันทะแบบ ก. ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.thaicreditbank.com](http://www.thaicreditbank.com) หมวดนักลงทุนสัมพันธ์
- **หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.** เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจน ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) สามารถเลือกที่จะระบุให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนเสียงแทนผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) ได้ทุกประการ ตามที่เห็นสมควรหรือระบุให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) กำหนดแยกเป็นแต่ละวาระอย่างชัดเจน โดยธนาคาร ได้จัดส่งมายังผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมด้วยแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 6
- **หนังสือมอบฉันทะแบบ ค.** เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของ ธนาคารที่ [www.thaicreditbank.com](http://www.thaicreditbank.com) หมวดนักลงทุนสัมพันธ์

● เอกสารยืนยันตัวตน

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- (1) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ ใบอนุญาตขับรถ หรือหนังสือเดินทาง พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (1) หนังสือมอบฉันทะ ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและ ผู้รับมอบฉันทะ พร้อมติดอากรแสตมป์ 20 บาท
- (2) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 (1) ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (3) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 (1) ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

2. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

2.1 กรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- (1) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 (1) ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)

2.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (1) หนังสือมอบฉันทะ ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (หากมี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ พร้อมติดอากรแสตมป์ 20 บาท
- (2) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 (1) ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (3) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (หากมี)
- (4) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 (1) ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

3. กรณีผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ให้นำความในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุม ซึ่งมีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศแล้วแต่กรณีทั้งนี้ ภายใต้ข้อบังคับต่อไปนี้

- (1) สำเนาเอกสารตามข้อ 1.1 (1) ของผู้ถือหุ้นหรือผู้แทน (กรรมการ) หรือผู้รับมอบฉันทะที่เป็นบุคคลธรรมดาที่เข้าร่วมประชุม ซึ่งได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- (2) สำเนาเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลจดทะเบียนหรือเอกสารที่นิติบุคคลเป็นผู้จัดทำที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และมีอำนาจลงนามผูกพันกับนิติบุคคล และเงื่อนไข หรือข้อจำกัดอำนาจในการลงนาม ซึ่งเป็นเอกสารที่มีการรับรองโดยกรรมการผู้มีอำนาจ อายุไม่เกิน 1 ปีก่อนวันประชุมหนังสือมอบฉันทะตามเอกสารแนบ ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและ ผู้รับมอบฉันทะ พร้อมติดอากรแสตมป์ 20 บาท

ยกเว้น ได้มีการแต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้แสดงเอกสารตามที่ระบุไว้ใน หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

ทั้งนี้ เอกสารที่จัดทำเป็นภาษาอื่นนอกจากภาษาไทย หรือภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมกันด้วย และให้ผู้ถือหุ้น กรรมการ หรือผู้แทนนิติบุคคล รับรองความถูกต้องของคำแปล

#### 4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม และใช้สำเนาคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการ มรดกซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจเพิ่มเติมด้วย

#### 5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม และใช้สำเนาบัตร ประจําตัวประชาชนของผู้เยาว์ และสำเนาทะเบียนบ้าน หรือสำเนาสูติบัตรของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์เพิ่มเติมด้วย

#### 6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม และใช้สำเนาคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาล หรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจเพิ่มเติมด้วย

#### หมายเหตุ

- (1) กรณีผู้เข้าร่วมประชุมมีการแก้ไขคํานําหน้าชื่อ ชื่อ หรือชื่อสกุล โปรดแนบหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมาด้วย
- (2) ธนาคารขอสงวนสิทธิในการขอเรียกเอกสารใดๆ ที่ใช้ในการลงทะเบียนเพิ่มเติม เพื่อใช้ในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล รวมถึงขอสงวนสิทธิให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเฉพาะท่านที่ธนาคารได้ตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแจ้งความประสงค์เข้าร่วมประชุมแล้ว
- (3) กรณีมีข้อโต้แย้งหรือข้อที่ต้องพิจารณาหรือตีความ ผู้แทนกลุ่มงานกฎหมายของธนาคารจะเป็นผู้พิจารณา และถือเป็นที่สิ้นสุด

### หลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง

ประธานที่ประชุม หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานที่ประชุมจะเป็นผู้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ

#### **การออกเสียงลงคะแนน**

##### วาระทั่วไป

1. การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระให้นับหนึ่ง (1) หุ้นต่อหนึ่ง (1) เสียง ซึ่งผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างเดียวอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน (เว้นแต่ เป็นการออกเสียงของ Custodian) ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิ ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
2. ในกรณีมอบฉันทะ
  - 3.1 ผู้รับมอบฉันทะจะต้องออกเสียงลงคะแนนตามที่ผู้มอบฉันทะระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้อง และไม่ถือเป็นการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น
  - 3.2 หากผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้ในหนังสือมอบฉันทะ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน หรือ ในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะ รวมถึงกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนเสียงแทนได้ตามที่เห็นสมควร
  - 3.3 สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทน และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ กรรมการอิสระผู้รับมอบฉันทะจะลงคะแนนให้เรียบร้อยก่อนวันประชุม โดยธนาคารจะนำการออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกไว้ล่วงหน้า และจะนำคะแนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป

##### วาระเลือกตั้งกรรมการ

สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 20 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีลงคะแนนเสียงดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 (หนึ่ง) หุ้น ต่อ 1 (หนึ่ง) เสียง
2. ในการเลือกตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งเป็นรายบุคคล โดยจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
3. ในกรณีบุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

**การนับผลคะแนนเสียง**

1. ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติเว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานฯ มีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหากจากในฐานะเป็นผู้ถือหุ้น
2. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเฉพาะเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่านั้น แต่ไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง
3. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง แต่ไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียง
4. หลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุดลง ประธาน หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจะแสดงให้ที่ประชุมรับทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ว่ามีจำนวนเสียง อย่างละเท่าใด และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใด
5. เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

**การเสนอความเห็นหรือคำถามของผู้เข้าร่วมประชุม**

ก่อนลงมติแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมเสนอความเห็นหรือคำถาม ทั้งนี้ ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมนำเสนอความเห็นหรือคำถามที่ตรงประเด็นตามระเบียบวาระนั้น ๆ หากท่านใด ประสงค์จะเสนอความคิดเห็นในเรื่องอื่น ๆ ขอให้นำเสนอเมื่อดำเนินการประชุมครบทุกระเบียบวาระแล้ว โดย ความเห็นหรือคำถามของผู้เข้าร่วมประชุมจะถูกอ่านและตอบในที่ประชุม และธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการดำเนินการ ที่เหมาะสมเพื่อให้การประชุมกระชับ และมีประสิทธิภาพ