

หนังสือบอกกล่าว

เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

วันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2569

ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)

ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึง  
กฎหมายและระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

## สารบัญ

หน้า

หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 วันที่ 24 เมษายน 2569

1-8

เอกสารประกอบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

เอกสารแนบ	รายละเอียดเอกสาร	ประกอบวาระ	
1	แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบ คิวอาร์โค้ด	1-3	9
2	รายนามและประวัติของบุคคลที่เสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ และนियามกรรมการอิสระ	4	10-16
3	ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการ	5	17-19
4	ข้อมูลรายนามผู้สอบบัญชี และรายละเอียดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569	6	20-21

เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม

5	ข้อมูลของกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น		22-24
6	หนังสือมอบฉันทะแบบ ก, แบบ ข และแบบ ค		ตามแนบ
7	ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์(e-AGM)		25-29
8	ขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์(e-AGM)		30-31
9	คู่มือการใช้งานระบบสำหรับการนำส่งเอกสารและการเข้าร่วมประชุม		ตามแนบ
10	ข้อบังคับธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น		32 - 35
11	ประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับผู้ถือหุ้น/ผู้ถือหุ้นกู้/ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ ของธนาคารไทย เครดิต จำกัด (มหาชน)		36 - 48

ที่ ลขบ. 004/2569

วันที่ 9 เมษายน 2569

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- เอกสารแนบ
1. แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบคิวอาร์โค้ด
  2. รายนามและประวัติของบุคคลที่เสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ และนियามกรรมการอิสระ
  3. รายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ
  4. ข้อมูลรายนามผู้สอบบัญชี และรายละเอียดค่าสอบบัญชี
  5. ข้อมูลของกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
  6. หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข และแบบ ค
  7. ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์(e-AGM)
  8. ขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์(e-AGM)
  9. คู่มือการใช้งานระบบประชุมสำหรับส่งเอกสารประชุมและการเข้าร่วมประชุม
  10. ข้อบังคับธนาคารในส่วนที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
  11. ประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับผู้ถือหุ้นถือหุ้น/ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) มีมติให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. รูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยถ่ายทอดสด ณ อาคาร อาร์เอส ทาวเวอร์ ชั้น 25 เลขที่ 121/177 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 ซึ่งเป็นตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

#### **วาระที่ 1**

##### **วัตถุประสงค์และเหตุผล**

#### **รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของธนาคารประจำปี 2568**

ข้อบังคับของธนาคารข้อ 43. (1) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี "รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของธนาคารในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา" โดยธนาคารได้จัดทำรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคารที่เกิดขึ้นในรอบปี 2568 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี (แบบ 56-1 e-One Report) ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code ซึ่งปรากฏในหนังสือเชิญประชุมรายละเอียดตามเอกสารแนบ 1

##### **ความเห็นคณะกรรมการ**

เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการรวมทั้งข้อมูลต่างๆ ของธนาคาร ในรอบปี 2568

##### **การลงมติ**

วาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ

#### **วาระที่ 2**

**พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568**

<b>วัตถุประสงค์และเหตุผล</b>	ธนาคารได้จัดทำบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในที่แบบแสดงรายงานประจำปี (แบบ 56-1 e-One Report) ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code ซึ่งปรากฏในหนังสือเชิญประชุมรายละเอียดตามเอกสารแนบ 1
<b>ความเห็นคณะกรรมการ</b>	เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน) ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้ผ่านการตรวจสอบ และรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว
<b>การลงมติ</b>	วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
<b>วาระที่ 3</b>	<b>พิจารณาอนุมัติพิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล</b>
<b>วัตถุประสงค์และเหตุผล</b>	มาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของธนาคารข้อ 48 กำหนดว่าการจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมีขาดทุนสะสมอยู่ห้ามจ่ายเงินปันผล ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของธนาคารข้อ 50 กำหนดให้ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน อนึ่ง ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวเช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด แผนการลงทุน และการขยายธุรกิจ รวมถึงการคำนึงถึงระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนด ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานในช่วงปี 2567 ถึง ปี 2570 ในอัตราประมาณร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี
<b>ความเห็นคณะกรรมการ</b>	เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว</li> <li>- การจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปี 2568 จำนวน 4,083,062,086 บาท และกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 4,016,284,427 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานปี 2567 ที่มี</li> </ul>

กำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 3,656,090,254 บาท และกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 3,624,033,196 บาท จากผลการดำเนินงานดังกล่าว คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.98 บาท จากจำนวนหุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น คิดเป็นเงินปันผลรวมทั้งสิ้น 1,210,142,437.56 บาท ซึ่งเป็นการจ่ายเพิ่มขึ้นจากปี 2567 ที่จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท คิดเป็นเงินรวม 740,903,533.20 บาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 29.61 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ และร้อยละ 30.15 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมสำหรับปี 2568 ธนาคารได้พิจารณาการจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง และปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างรอบคอบ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 7 พฤษภาคม 2569 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2569 ตามข้อบังคับของธนาคาร

- การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวข้างต้นจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตรา 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร

#### **การลงมติ**

วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

#### **วาระที่ 4**

#### **พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

#### **วัตถุประสงค์และเหตุผล**

ข้อบังคับของธนาคารข้อ 21. กำหนดให้ “ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้นออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะให้ออกจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม)

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทให้ใช้วิธีจับสลากกัน ส่วนปีต่อ ๆ ไปกรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กันเป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับสลาก

ปัจจุบันธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 9 คน โดยในปี 2569 มีกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 3 คน ดังนี้

- |                            |                            |
|----------------------------|----------------------------|
| 1) นายกั้วราฟ มาลิด        | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2) นายวิญญู ไชยวรรณ        | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    |
| 3) นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    |

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 โดยได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่หลักเกณฑ์ ระเบียบวิธีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเป็นเวลา 3 เดือนตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจึงได้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการตามหลักเกณฑ์ และขั้นตอนการสรรหาโดยพิจารณากลั่นกรองอย่างรอบคอบ ระมัดระวังถึงความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญจากหลากหลายวิชาชีพ รวมทั้งคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดไว้ และจากพิจารณาดังกล่าวเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 2

**ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสียได้กลั่นกรองแล้วเห็นชอบกับการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเลือกตั้ง นายกั้วราฟ มาลิด นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัยและนายวิญญู ไชยวรรณกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากกรรมการทั้ง 3 ท่าน เป็นมีผู้คุณสมบัติครบถ้วน มีประสบการณ์ ความรู้ความชำนาญ (Board Skill Matrix) เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารสามารถสร้างประโยชน์แก่การดำเนินกิจการของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริตเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ กรรมการที่ต้องออกตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

**การลงมติ**

**วาระที่ 5**

**วัตถุประสงค์และเหตุผล**

**พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และผลตอบแทนพิเศษกรรมการ**  
 ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 90 ประกอบกับข้อบังคับของธนาคารข้อ 33. กำหนดว่า “กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัท ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนที่แน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ หรือมอบหมายให้คณะกรรมการดำเนินการกำหนดค่าตอบแทนตามหลักเกณฑ์ที่วางไว้ และนอกจากนั้นต้องได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของ

บริษัท”ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการและผลตอบแทนพิเศษกรรมการ ได้ผ่านการพิจารณาจาก คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้ว รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 3

**ความเห็นคณะกรรมการ**

เห็นควรให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถ้อยคำอย่างรอบคอบ โดย คำนึงถึงความเหมาะสมของขนาดธุรกิจ แนวโน้มภาวะธุรกิจ ศักยภาพการขยายตัวทางธุรกิจของ ธนาคาร อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการเพื่อ สะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของกรรมการและการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการในการช่วยเหลือให้ธนาคารประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดย ค่าตอบแทนกรรมการซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม ได้รับในอัตราเดิม เท่ากับอัตราค่าตอบแทนประจำปี 2568 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2568 สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ได้แก่สิทธิในการได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพประจำปี เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร และในส่วนผลตอบแทนพิเศษกรรมการประจำปี 2569 จำนวนรวมทั้งสิ้น 10,430,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.26 ของกำไรสุทธิ ทั้งนี้ การปรับ ผลตอบแทนพิเศษดังกล่าวเป็นผลจากกำไรสุทธิของธนาคารจำนวน 4,016 ล้านบาท ซึ่ง เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 10.8 โดยการปรับเพิ่มเงินโบนัสเป็นไปในอัตราส่วนเดียวกันกับการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิที่ร้อยละ 10 โดยจำนวนเงินดังกล่าวจะจัดสรรให้กับผู้ดำรง ตำแหน่งตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งในปี 2568 (ไม่มีกรรมการเข้าใหม่และลาออก ระหว่างปี) ดังนี้ ประธานกรรมการ 1 ท่าน กรรมการอิสระ 3 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3

โดยกรรมการไม่ได้รับสิทธิประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ระบุข้างต้น ทั้งนี้ กรรมการธนาคารหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคารที่ปฏิบัติงานเต็มเวลา และได้รับค่าตอบแทนประจำ เป็นรายเดือนแล้ว จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และผลตอบแทนพิเศษ ตามผลการดำเนินงานธนาคารในฐานะกรรมการหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ตามที่เสนอข้างต้นทุกคณะ

**การลงมติ**

วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุม

**วาระที่ 6**

**วัตถุประสงค์และเหตุผล**

**พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 ของธนาคาร**

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 120 และ 21 ประกอบกับข้อบังคับธนาคารข้อ 53 กำหนดว่า “ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้”

**ความเห็นคณะกรรมการ**

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด โดยเฉพาะเกณฑ์การหมุนเวียนผู้สอบบัญชี (Auditor Rotation) ซึ่งที่



ผ่านธนาคารได้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีภายในสำนักงานเดิมตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดอย่างครบถ้วน อย่างไรก็ตาม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และความเป็นอิสระในการสอบบัญชีให้มีประสิทธิภาพ ในปี 2569 คณะกรรมการตรวจสอบจึงเห็นสมควรให้พิจารณาทบทวนคัดเลือกสำนักงานสอบบัญชีรายใหม่สำหรับการดำเนินงานในปี 2569 จากการพิจารณาคัดเลือกสำนักงานสอบบัญชีชั้นนำที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นชอบให้บริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด (PwC) เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 ด้วยเหตุผลเนื่องจากมีความเป็นอิสระ มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงมีค่าบริการสอบบัญชีที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง บริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด (PwC) เป็นสำนักงานสอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2569 แทนบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด ที่ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยดีเสมอมา ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอซึ่งได้พิจารณากลั่นกรองอย่างเหมาะสม ซึ่งเสนอเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นบริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด (PwC) โดยเสนอแต่งตั้ง นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352) และ/หรือ นางสาวสุกัญญา แยมสกุล (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906) และ/หรือ นายไพบูล ตันกุล (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298) แห่งบริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด (PwC) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ผู้สอบบัญชีหลัก (Engagement Partner) ของ PwC มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบงบการเงินของธุรกิจธนาคารมาเป็นระยะเวลานาน และค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2569 เป็นจำนวน 5,570,000 บาท ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอื่น และค่าใช้จ่ายอื่นซึ่งอาจมีเพิ่มเติมตามปกติของการปฏิบัติงานตรวจสอบ ซึ่งลดลงร้อยละ 10.16 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 จำนวน 6,200,000 บาท รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน และบริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด (PwC) ซึ่งเป็นสำนักงานต้นสังกัดของผู้สอบบัญชี เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว แล้ว รวมทั้งเป็นผู้ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงมีความอิสระในการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของธนาคาร

**การลงมติ** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 7**

**พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แสดงความคิดเห็น และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคาร อันเป็นการ

ส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้นและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่เสนอเรื่องอื่นใด ให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติในวาระนี้ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับความเห็นชอบ จากที่ประชุมตามที่กฎหมายกำหนด

### ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 กันยายนถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 นั้น ธนาคารขอเรียนว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในระยะเวลาดังกล่าว

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือมอบฉันทะให้แก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของธนาคารเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โปรดศึกษาเอกสารเรื่อง ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามเอกสารแนบ 7 ขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามเอกสารแนบ 8 และคู่มือการใช้งานระบบเพื่อส่งเอกสารและเข้าร่วมประชุมตามเอกสารแนบ 9 โดยธนาคารจะเปิดระบบลงทะเบียนแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2569 เวลา 8.30 น. เป็นต้นไปจนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้นในวันที่ 24 เมษายน 2569 โดยธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันที่ 31 มีนาคม 2569

หากท่านผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์มอบฉันทะกรรมการอิสระของธนาคารตามเอกสารแนบ 5 เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมแทน โปรดกรอกข้อความและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาตามเอกสารแนบ 6 และส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารประกอบและติดอากรแสตมป์ ส่งมายังธนาคารล่วงหน้าเพื่อให้ถึงธนาคารภายในวัน 20 เมษายน 2569 โดยส่งมาที่ E-mail address: corpsec@thaicreditbank.com หรือส่งเอกสารมายังฝ่ายเลขานุการบริษัท (Corporate Secretary Department) ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) 123 อาคาร วี.วรรณ ชั้น 16 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 ภายในวันที่ 20 เมษายน 2569

และเพื่อให้ได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่ต้องการให้ธนาคารชี้แจงในประเด็นของวาระที่นำเสนอครั้งนี้ สามารถจัดส่งคำถามล่วงหน้าได้ผ่านแบบฟอร์มคำถามโดยสามารถดูรายละเอียดได้ที่ [www.thaicreditbank.com](http://www.thaicreditbank.com) หมวดบริการนักลงทุน>> นักลงทุนสัมพันธ์>> ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น โดยสามารถส่งมาทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์: [Corpsec@thaicreditbank.com](mailto:Corpsec@thaicreditbank.com) หรือไปรษณีย์ลงทะเบียน มายังฝ่ายเลขานุการบริษัท (Corporate Secretary Department) ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) 123 อาคาร วี.วรรณ ชั้น 16 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 ภายในวัน 16 เมษายน 2569

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



( นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์ )

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งของคณะกรรมการ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ :

1. ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1 One Report) โดยสแกนคิวอาร์โค้ดจากหนังสือเชิญประชุม
2. ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบได้บนเว็บไซต์ของธนาคาร
3. ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่องานนายทะเบียนหุ้นสามัญได้ที่ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) โทร 02-0099999

แบบแสดงรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 e-One report)

ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาแบบแสดงรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 e-One Report) ของธนาคารผ่านทางช่องทางดังต่อไปนี้


QR Code



เว็บไซต์

<https://investor.thaicreditbank.com/th/document/annual-reports>

ประกอบกรพิจารณาในวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ชื่อ	นายกวราฟ มาลิด	
อายุ	54 ปี	
ประเภทกรรมการในปัจจุบัน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	19 สิงหาคม 2562	
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการจนถึงปัจจุบัน	6 ปี 8 เดือน	
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับความเสี่ยง	
สัญชาติ	อินเดีย	
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Post Graduate Program สาขา Management มหาวิทยาลัย Indian Institute of Management Bangalore ประเทศอินเดีย</li> <li>● ปริญญาโท สาขา Mathematics and Computer Applications มหาวิทยาลัย Indian Institute of Technology Delhi ประเทศอินเดีย</li> </ul>	
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 193/2565</li> </ul>	
การอบรมอื่นๆ	<ul style="list-style-type: none"> <li>● AWS Perspective on Progressive Transformation Program, 23 September 2568, AWS Institute for Financial Services</li> </ul>	
การถือหุ้นบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ไม่มี	
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	ไม่มี	
ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาลที่ ไม่ใช่คดีลหุโทษ	ไม่มี	
การเข้าร่วมประชุมในปี 2568		

	จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2568 / จำนวนการประชุมทั้งหมดในปี 2568		
คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	สามัญผู้ถือหุ้น
12/12	4/4	11/11	1/1

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในบริษัทจดทะเบียนอื่น:

ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน:

ชื่อสถานที่ทำงาน	ประเภทธุรกิจ	ตำแหน่ง
Constant Energy Singapore Pte Ltd	ธุรกิจร่วมลงทุน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กองทุน

ชื่อสถานที่ทำงาน	ประเภทธุรกิจ	ตำแหน่ง
Constant Energy Vietnam Pte Ltd	ธุรกิจร่วมลงทุน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
Constant Energy Singapore III Pte Ltd	ธุรกิจร่วมลงทุน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
Constant Energy Singapore Holding Pte Ltd	ธุรกิจร่วมลงทุน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
Olympus Capital Asia Pte Ltd	ธุรกิจร่วมลงทุน	กรรมการที่มีอำนาจจัดการ และกรรมการที่มีอำนาจลงนาม
Olympus ACF Pte Ltd	ธุรกิจร่วมลงทุน	กรรมการที่มีอำนาจลงนาม
OCA Investment Holdings I Pte Ltd	ธุรกิจร่วมลงทุน	กรรมการที่มีอำนาจลงนาม
OCA V Holdings Pte Ltd	ธุรกิจร่วมลงทุน	กรรมการที่มีอำนาจลงนาม
AEP II Holdings Pte Ltd	ธุรกิจร่วมลงทุน	กรรมการที่มีอำนาจลงนาม
Koi Structured Credit Pte Ltd	ธุรกิจร่วมลงทุน	กรรมการที่มีอำนาจลงนาม
Olympus Capital Holdings Asia India Advisors Pvt Ltd	ธุรกิจร่วมลงทุน	กรรมการที่มีอำนาจลงนาม

#### ประสบการณ์ย้อนหลัง

ชื่อสถานที่ทำงาน	ประเภทธุรกิจ	ตำแหน่ง
Singapore American School	สถาบันการศึกษา	กรรมการ
AEP Investment Holdings I Pte Ltd	ธุรกิจร่วมลงทุน	กรรมการ
Olympus Capital Holdings Asia Pte Ltd	ธุรกิจร่วมลงทุน	กรรมการที่มีอำนาจจัดการ
Quattro Global Services	Business Process Outsourcing	กรรมการ

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขันเกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่มี

#### หลักเกณฑ์การสรรหา

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณากระบวนการคัดเลือกและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดตอบแทนแล้ว และมีความเห็นว่า นายกัรวราฟ มาลาค มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และมีคุณสมบัติการเป็น กรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับ และกฎบัตรคณะกรรมการ รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

ชื่อ

นายวิญญู ไชยวรรณ

อายุ

53 ปี

ประเภทกรรมการ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

21 กรกฎาคม 2547

จำนวนปีที่เป็นกรรมการจนถึงปัจจุบัน

21 ปี 9 เดือน

ตำแหน่งปัจจุบัน

- รองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
- ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน



สัญชาติ

ไทย

วุฒิการศึกษา

- บริญญาโท Master of Business Administration (MBA), UCLA Anderson School of Management, California
- บริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต สาขา การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Chartered Financial Analyst (CFA), CFA Institute
- ESG in the Boardroom (3/2567)
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries รุ่นที่ 2558
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2559
- หลักสูตร AWS Perspective on Progressive Transformation สถาบัน AWS FOR FINANCIAL SERVICE วันที่ 23 กันยายน 2568
- Communication and Coordination for CEO / สถาบันนิศราและ Impression
- Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity / ธนาคารแห่งประเทศไทย
- Bangkok Sustainable Banking Forum / ธนาคารแห่งประเทศไทย
- Cyber Resilience Leadership / ธนาคารแห่งประเทศไทย
- Cyber Resilience / ธนาคารแห่งประเทศไทย
- Ultra Wealth / บริษัท อัลตราเวลท์ แมเนจเม้นท์ จำกัด
- Leadership Development Program (LDP) / Thai Listed Company Association (TLCA)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 2555

การอบรมจากสมาคม

ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การอบรมอื่นๆ

การถือหุ้นบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ถือหุ้นทางตรงในชื่อตนเองจำนวน 60,300,690 หุ้น และถือหุ้นผ่านคัสโตเดียน ชื่อ UBS AG SINGAPORE BRANCH จำนวน 19,145,000 หุ้น รวมทั้งหมด 79,445,690 หุ้น

สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

ร้อยละ 6.43

ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาลที่ไม่ใช่คดีลหุโทษ

ไม่มี

การเข้าร่วมประชุมในปี 2567

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2568 / จำนวนการประชุมทั้งหมดในปี 2568				
คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล และการพัฒนา อย่างยั่งยืน	สามัญผู้ถือหุ้น
11/12	12/13	10/11	4/4	1/1

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ชื่อสถานที่ทำงาน	ประเภทธุรกิจ	ตำแหน่ง
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต	กรรมการอำนวยการบริหาร

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ชื่อสถานที่ทำงาน	ประเภทธุรกิจ	ตำแหน่ง
บริษัท ไทยฟีน้อง จำกัด	การลงทุนเพื่อที่เป็นกิจกรรม ของตนเอง	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บริษัท ทุนไทย จำกัด	การลงทุนเพื่อเป็นกิจการของ ตนเอง	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
มูลนิธิไทยเครดิต	มูลนิธิ	ประธานกรรมการ
บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)	การรับประกันสุขภาพ	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บริษัท ยูเนียนแลนด์ จำกัด	ให้เช่าทรัพย์สิน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บริษัท ผาสุก จำกัด /	ค้าส่งหาหม้อทรัพย์	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด	การให้บริการชำระเงิน อิเล็กทรอนิกส์และการ ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	ประธานกรรมการ และกรรมการ (ผู้มี อำนาจลงนาม)
บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)	กรรมการผู้จัดการ กรรมการ (ผู้มี อำนาจลงนาม) และกรรมการกำกับ ความเสี่ยง

ชื่อสถานที่ทำงาน	ประเภทธุรกิจ	ตำแหน่ง
บริษัท ไชยวรรณ จำกัด	ลงทุนในหลักทรัพย์	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด	ประกอบกิจการเย็บธนาคาร ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ - บริการ	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด /	กิจกรรมของบริษัทโฮลดิ้งที่ ไม่ได้ลงทุนในธุรกิจการเงิน เป็นหลัก	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)


#### ประสบการณ์ย้อนหลัง

ชื่อสถานที่ทำงาน	ประเภทธุรกิจ	ตำแหน่ง
บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มไอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด	นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท เบย์คอมพิวติ้ง จำกัด	จำหน่ายอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องรับจ้าง บริหารโครงการพัฒนา ซอฟต์แวร์	กรรมการ
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
บริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด	นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	กรรมการอิสระ
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ จำกัด (มหาชน) /	กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)	กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)
บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ จำกัด	กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)	เครดิตฟองซิเอร์

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขันเกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์  
-ไม่มี-

#### หลักเกณฑ์การสรรหา

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณากระบวนการกลั่นกรองและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดตอบแทนแล้ว  
และมีความเห็นว่า นายวิญญู ไชยวรรณ มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และมีคุณสมบัติการเป็น  
กรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับ และกฎบัตรคณะกรรมการ รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจาก  
หน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

ชื่อ	นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	
อายุ	78 ปี	
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	20 กรกฎาคม 2544	
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการจนถึงปัจจุบัน	24 ปี 9 เดือน	
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)	
สัญชาติ	ไทย	
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี สาขา บัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ</li> </ul>	
การอบรมจากสมาคม	<ul style="list-style-type: none"> <li>Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 198/2557</li> </ul>	
ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		
การอบรมอื่นๆ	<ul style="list-style-type: none"> <li>AWS Perspective on Progressive Transformation สถาบัน AWS FOR FINANCIAL SERVICE วันที่ 23 กันยายน 2568</li> <li>ความยั่งยืนของธุรกิจบนพื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี / Thai Institute of Director (IOD) และสำนักงาน ก.ล.ต</li> <li>Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 / ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>Cyber Resilience Leadership / ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>Cyber Resilience / ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>	

การถือหุ้นบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

มีผู้ที่เกี่ยวข้องถือหุ้นธนาคาร 103,400 หุ้น

สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

ร้อยละ 0.01

ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาลที่ไม่ใช่

ไม่มี

คดีลหุโทษ

การเข้าร่วมประชุมในปี 2568

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2568 / จำนวนการประชุมทั้งหมดในปี 2568	
คณะกรรมการธนาคาร	สามัญผู้ถือหุ้น
12/12	1/1

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน บริษัทอื่น ๆ

ชื่อสถานที่ทำงาน	ประเภทธุรกิจ	ตำแหน่ง
บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

**ประสบการณ์ย้อนหลัง**

ชื่อสถานที่ทำงาน	ประเภทธุรกิจ	ตำแหน่ง
บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ไทยเคหะ จำกัด* (มหาชน)	เครดิตฟองซิเออร์	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ไทยเคหะ จำกัด	เครดิตฟองซิเออร์	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

หมายเหตุ \* ตำแหน่งในบมจ. ธนาคารไทยเครดิต (บริษัทนี้จดทะเบียนครั้งแรกชื่อ บมจ.เครดิตฟองซิเออร์ไทยเคหะ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อครั้งที่ 2 เป็น บมจ.ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2550 ครั้งสุดท้ายได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บมจ.ธนาคารไทยเครดิต เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2566) การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขันเกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่มี

**หลักเกณฑ์การสรรหา**

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณากระบวนการคัดเลือกและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว และมีความเห็นว่า นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับ และกฎบัตรคณะกรรมการ รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 5: พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และผลตอบแทนพิเศษ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาค่าตอบแทนตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม ประจำปี 2569 ได้รับในอัตราเดิม เท่ากับอัตราค่าตอบแทนประจำปี 2568 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2568 สำหรับสิทธิประโยชน์อื่นได้แก่ สิทธิในการได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพประจำปีเป็นไปตามระเบียบของธนาคารโดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนรายเดือน รายละเอียดดังนี้

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนต่อเดือน (บาท)		
	ปัจจุบัน (ปี 2568)	เสนอครั้งนี้	เปลี่ยนแปลง (+/-)
<b>คณะกรรมการธนาคาร</b>			
ประธานกรรมการ	200,000	200,000	-
รองประธานกรรมการ	190,000	190,000	-
กรรมการ	100,000	100,000	-
<b>คณะกรรมการชุดย่อย</b>			
<b>(1) คณะกรรมการตรวจสอบ</b>			
ประธานกรรมการ	60,000	60,000	-
กรรมการ	30,000	30,000	-
<b>(2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</b>			
ประธานกรรมการ	ไม่มี	ไม่มี	-
กรรมการ	ไม่มี	ไม่มี	-
<b>(3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</b>			
ประธานกรรมการ	ไม่มี	ไม่มี	-
กรรมการ	ไม่มี	ไม่มี	-
<b>(4) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน</b>			
ประธานกรรมการ	ไม่มี	ไม่มี	-
กรรมการ	ไม่มี	ไม่มี	-
<b>(5) คณะเจ้าหน้าที่บริหาร</b>			
ประธานกรรมการ	500,000	500,000	-
กรรมการ	ไม่มี	ไม่มี	-

## (2) ค่าเบี้ยประชุม รายละเอียดดังนี้

ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (บาท)		
	ปัจจุบัน (ปี 2568)	เสนอครั้งนี้	เปลี่ยนแปลง (+/-)
<b>คณะกรรมการธนาคาร</b>			
ประธานกรรมการ	70,000	70,000	-
รองประธานกรรมการ	60,000	60,000	-
กรรมการ	40,000	40,000	-
<b>คณะกรรมการชุดย่อย</b>			
<b>(1) คณะกรรมการตรวจสอบ</b>			
ประธานกรรมการ	50,000	50,000	-
กรรมการ	30,000	30,000	-
<b>(2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</b>			
ประธานกรรมการ	50,000	50,000	-
กรรมการ	30,000	30,000	-
<b>(3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</b>			
ประธานกรรมการ	50,000	50,000	-
กรรมการ	30,000	30,000	-
<b>(4) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน</b>			
ประธานกรรมการ	50,000	50,000	-
กรรมการ	30,000	30,000	-
<b>(5) คณะเจ้าหน้าที่บริหาร</b>			
ประธานกรรมการ	100,000	100,000	-
กรรมการ	ไม่มี	ไม่มี	-

(3) ค่าตอบแทนอื่น ได้แก่ ค่าประกันภัย (กลุ่ม) การตรวจสอบสุขภาพประจำปี ในอัตรา และเงื่อนไขเดียวกับผู้บริหารระดับสูง

(4) ค่าตอบแทนพิเศษต้องไม่เกินร้อยละ 1 ของผลการดำเนินงานประจำปีของธนาคารการจ่ายโบนัสในแต่ละปี (จ่ายจริง) ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยประธานกรรมการจะได้รับ 2 เท่าของกรรมการ (อย่างไรก็ตามกรรมการแต่ละคนจะได้รับโบนัสสูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาทต่อคน)

โดยผลตอบแทนพิเศษสำหรับผลการดำเนินงานของธนาคารประจำปี 2568 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 10,430,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.26 ของกำไรสุทธิ ทั้งนี้ การปรับผลตอบแทนพิเศษดังกล่าวเป็นผลจากกำไรสุทธิของธนาคารจำนวน 4,016 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 10.8 โดยการปรับเพิ่มเงินโบนัสเป็นไปในอัตราส่วนเดียวกันกับการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิที่ร้อยละ 10 จำนวนเงินดังกล่าวจะจัดสรรให้แก่ผู้ดำรงตำแหน่งตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งในปี 2568 (โดยไม่มีกรรมการเข้าใหม่หรือพ้นจากตำแหน่งระหว่าง

---

ปี) ดังนี้ ประธานกรรมการ จำนวน 1 ท่าน เป็นเงิน 2,980,000 บาท กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ท่านละ 1,490,000 บาท และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ท่าน ท่านละ 1,490,000 บาท

กรรมการไม่ได้รับสิทธิประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ระบุข้างต้น

ทั้งนี้ กรรมการธนาคารหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคารที่ปฏิบัติงานเต็มเวลา และได้รับค่าตอบแทนประจำเป็นรายเดือนแล้ว จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และผลตอบแทนพิเศษตามผลการดำเนินงานธนาคารในฐานะกรรมการหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอในข้อ (1) (2) (4) ข้างต้นทุกคณะ

ประกอบกรพิจารณาในวาระที่ 6: พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 ของธนาคาร

1. พิจารณานุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 โดยให้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากสำนักสอบบัญชีบริษัท ไซร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด (PwC) โดยมีกรพิจารณาคุณสมบัติในด้านต่างๆ อาทิ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ ความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ความเหมาะสมของค่าบริการสอบบัญชี และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วโดยมีรายนามดังนี้

1. นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ

วันที่ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชี	วันที่ 1 เมษายน 2552
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	7352
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
จำนวนปีตรวจสอบบัญชีธนาคารไทยเครดิต	-
จำนวนปีตรวจสอบบัญชีบริษัทที่เกี่ยวข้องและบริษัทย่อย	-

2. นางสาวสกุณา แยมสกุล

วันที่ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชี	วันที่ 1 เมษายน 2549
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4906
ประวัติการศึกษา	บัญชีบัณฑิต
จำนวนปีตรวจสอบบัญชีธนาคารไทยเครดิต	-
จำนวนปีตรวจสอบบัญชีบริษัทที่เกี่ยวข้องและบริษัทย่อย	-

3. นายไพบูล ดันกุล

วันที่ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชี	วันที่ 1 ตุลาคม 2551
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4298
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
จำนวนปีตรวจสอบบัญชีธนาคารไทยเครดิต	-
จำนวนปีตรวจสอบบัญชีบริษัทที่เกี่ยวข้องและบริษัทย่อย	-

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคารและบริษัทย่อยสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน ซึ่งสำนักงานและผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด นอกจากนี้ในกรณที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ให้บริษัท ไซร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส

จำกัด (PwC) จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของ บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด (PwC) มาปฏิบัติหน้าที่แทนได้

2. พิจารณานุมิตค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 รวมทั้งสิ้น 5,570,000 บาท ดังนี้

ค่าบริการสอบบัญชี - บาท	2568 (KPMG)	2569 (PWC)
• ธนาคารไทยเครดิต		
- ตรวจสอบประจำปี (31 ธ.ค.)	4,604,000	2,300,000
- ตรวจสอบงวดครึ่งปี (30 มิ.ย.)		2,050,000
- สอบทาน (31 มี.ค. และ 30 ก.ย.)	1,596,000	1,220,000
<b>ค่าบริการรวม</b>	<b>6,200,000</b>	<b>5,570,000</b>
<b>ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงของค่าบริการจากปีก่อนหน้า</b>		<b>(10.16) %</b>

โดยค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมถึงภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอื่น ค่าใช้จ่ายอื่นซึ่งอาจมีเพิ่มเติมตามปกติของการปฏิบัติงานการตรวจสอบ

นอกจากนี้ เสนอผู้ถือหุ้นเพื่อทราบ บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ของบริษัท ไทยไมโครดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร สำหรับการตรวจสอบงบการเงินงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน และประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม โดยค่าสอบบัญชีจำนวน 350,000 บาท ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2568 จำนวน 432,000 บาท ลดลงร้อยละ 18.98

ทั้งนี้ ในปี 2568 ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ให้กับบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูมิภาค หรือบริษัทในเครือของผู้สอบบัญชี

ข้อมูลของกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ

1. นางสาวอาดา อิงคะวณิช

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

อายุ 57 ปี

เลขที่ สنجใหญ่ 123 อาคารวี.วรรณ ทาวเวอร์ ถนน พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

การถือหุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ร้อยละ 0.007

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม: ไม่มี



2. นายศุภชัย สุขะนินทร์

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 53 ปี

เลขที่ สنجใหญ่ 123 อาคารวี.วรรณ ทาวเวอร์ ถนน พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

การถือหุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ร้อยละ 0.001

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม: ไม่มี



## นิตยสารกรรมการอิสระ

บริษัท ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

นิยามของกรรมการอิสระตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและคณะกรรมการ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาต หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ

ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
9. ไม่เป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หากกรรมการอิสระดำรง ตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งจะต้องพ้นจากการเป็น กรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุม ของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี และในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มี อำนาจควบคุมของธนาคาร สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง ต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง
10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัท

ในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลาย้อนหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ทั้งนี้ ภายหลังจากได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะข้างต้นแล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคารบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ในกรณีที่บุคคลที่ธนาคารแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจเกินมูลค่าที่ กำหนดตามข้อ 4 ให้ธนาคารจัดให้มีการเห็นคณะกรรมการธนาคารที่ได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็น อิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นใน วาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

## แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.

## Form of Proxy, Form A.

เขียนที่.....

Written at

เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น.....

Shareholders' Registration No.

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ.....

I/We

Nationality

อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....

Residing/located at No. Road Sub-District

อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

District Province Postal Code

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

Being a shareholder of Thai Credit Bank Public Company Limited

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม..... หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ..... เสียง ดังนี้

Holding a total amount of share(s) and have the right to vote equal to Votes as

follows:

 หุ้นสามัญ..... หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ..... เสียง

Ordinary share share(s) and have the right to vote equal to vote(s)

 หุ้นบุริมสิทธิ..... หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ..... เสียง

Preferential share share(s) and have the right to vote equal to vote(s)

(3) ขอมอบฉันทะให้

Hereby appoint

 1. ชื่อ..... อายุ..... ปี

Name Age Year

อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....

Residing/located at No. Road Sub-District

อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... หรือ

District Province Postal Code or

 2. ชื่อ..... นางสาวอาดา อิงคะวณิช..... อายุ..... 57..... ปี

Name Miss Ada Ingawanij Age 57 Year

อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....

Located at No. Head quarter 123 V. One Tower Building Road Rama 9 Sub-District Hua Khwang

อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... หรือ

District Hua Khwang Province Bangkok Postal Code 10310 or

3. ชื่อ ..... นายศุภชัย สุชนะนรินทร์ ..... อายุ 53 ..... ปี  
 Name Mr.Supachai Sukhanindr Age 53 Year  
 อยู่บ้านเลขที่ ..... ถนน ..... ตำบล/แขวง .....  
 Located at No. Head quarter 123 V. One Tower Building Road Rama 9 Sub-District Hua Khwang  
 อำเภอ/เขต ..... จังหวัด ..... รหัสไปรษณีย์ .....  
 District Hua Khwang Province Bangkok Postal Code 10310 or

4. ชื่อ ..... อายุ ..... ปี  
 Name Age Year  
 อยู่บ้านเลขที่ ..... ถนน ..... ตำบล/แขวง .....  
 Residing/located at No. Road Sub-District  
 อำเภอ/เขต ..... จังหวัด ..... รหัสไปรษณีย์ .....  
 District Province Postal Code

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้า เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. โดยจะจัดการประชุมผู้ถือหุ้นรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยถ่ายทอดสด ณ อาคาร อาร์เอส ทาวเวอร์ ชั้น 25 เลขที่ 121/177 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 ซึ่งเป็นตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Any one of the above as my/our proxy to attend and vote on my/our behalf at the Shareholders' Annual General Meeting 2026, to be held on Friday, 24 April 2026, at 2:00 p.m., in the form of a meeting via electronic media with live broadcasting from RS Tower, 25th Floor, No. 121/177 Ratchadaphisek Road, Din Daeng Sub-district, Din Daeng District, Bangkok 10400, in accordance with the Emergency Decree on Electronic Meetings B.E. 2563 (2020), as well as other applicable laws and regulations, or at any other date, time, and place to which the meeting may be postponed.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any business carried on by the proxy in the said meeting shall be deemed as having been carried out by myself/ourselves in all respects.

ลงชื่อ ..... ผู้มอบฉันทะ  
 Signed ( ..... ) Grantor

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
 Signed ( ..... ) Proxy

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
 Signed ( ..... ) Proxy

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
 Signed ( ..... ) Proxy

**หมายเหตุ**

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

A shareholder shall appoint only one proxy holder to attend and vote at the meeting. A shareholder may not split shares and appoint more than one proxy holder in order to split votes.

2. กรุณาติดอากรแสตมป์ 20 บาท

Please affix duty stamp of Baht 20

## แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.

## Form of Proxy, Form B.

เขียนที่.....

Written at

เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น.....

Shareholders' Registration No.

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า.....สัญชาติ.....

I/We

Nationality

อยู่บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....

Residing/located at No. Road Sub-District

อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

District Province Postal Code

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ **ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)**Being a shareholder of **Thai Credit Bank Public Company Limited**

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง ดังนี้

Holding a total amount of share(s) and have the right to vote equal to Votes as follows:

 หุ้นสามัญ.....หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

Ordinary share share(s) and have the right to vote equal to vote(s)

 หุ้นบุริมสิทธิ.....หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

Preferential share share(s) and have the right to vote equal to vote(s)

(3) ขอมอบฉันทะให้

Hereby appoint

 1. ชื่อ.....อายุ.....ปี

Name Age Year

อยู่บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....

Residing/located at No. Road Sub-District

อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....หรือ

District Province Postal Code or

 2. ชื่อ.....นางสาวอาดา อิงคะวณิช.....อายุ.....57.....ปี

Name Miss Ada Ingawanij Age 57 Year

อยู่บ้านเลขที่.....สงฆ์ใหญ่ 123 อาคาร วี.วรรณ ทาวเวอร์.....ถนน.....พระราม 9.....ตำบล/แขวง.....หัวขวาง.....

Located at No. Head quarter 123 V. One Tower Building Road Rama 9 Sub-District Hua Khwang

อำเภอ/เขต.....หัวขวาง.....จังหวัด.....กรุงเทพมหานคร.....รหัสไปรษณีย์.....10310.....หรือ

District Hua Khwang Province Bangkok Postal Code 10310 or

 3. ชื่อ.....นายศุภชัย สุขะนินทร์.....อายุ.....53.....ปี

Name Mr.Supachai Sukhanindr Age 53 Year

อยู่บ้านเลขที่.....สงฆ์ใหญ่ 123 อาคาร วี.วรรณ ทาวเวอร์.....ถนน.....พระราม 9.....ตำบล/แขวง.....หัวขวาง.....

Located at No. Head quarter 123 V. One Tower Building Road Rama 9 Sub-District Hua Khwang

อำเภอ/เขต.....ห้วยขวาง.....จังหวัด กรุงเทพมหานคร.....รหัสไปรษณีย์ 10310.....หรือ

District Hua Khwang Province Bangkok Postal Code 10310 or

4. ชื่อ.....อายุ.....ปี

Name Age Year

อยู่บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....

Residing/located at No. Road Sub-District

อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

District Province Postal Code

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้า เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. โดยจะจัดการประชุมผู้ถือหุ้นรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยถ่ายทอดสด ณ อาคาร อาร์เอส ทาวเวอร์ ชั้น 25 เลขที่ 121/177 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 ซึ่งเป็นตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Any one of the above as my/our proxy to attend and vote on my/our behalf at the Shareholders' Annual General Meeting 2026, to be held on Friday, 24 April 2026, at 2:00 p.m., in the form of a meeting via electronic media with live broadcasting from RS Tower, 25th Floor, No. 121/177 Ratchadaphisek Road, Din Daeng Sub-district, Din Daeng District, Bangkok 10400, in accordance with the Emergency Decree on Electronic Meetings B.E. 2563 (2020), as well as other applicable laws and regulations, or at any other date, time, and place to which the meeting may be postponed.

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

I/We hereby authorize the proxy holder to vote on my/our behalf at the meeting as follows:

วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของธนาคารประจำปี 2568

Agenda 1 Acknowledgement of the Board of Directors' report on the Bank's operations for the year 2025

วาระที่ 2 เรื่อง พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

Agenda 2 To consider and approve the audited statement of financial position and statements of comprehensive income for the fiscal year ended 31 December 2025

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 3 เรื่องพิจารณาอนุมัติพิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล

Agenda 3 To consider and approve the allocation of profits from the Bank's operations for the year ending December 31, 2025, for legal reserves and dividend payments.

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

Agenda4 To consider and approve the election of directors to replace those retiring by rotation

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:

การเลือกตั้งกรรมการทั้งหมด / Election of the entire board of directors

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล / Election of the following directors

4.1 นายกัรวราฟ มาลิก (Mr.Gaurav Malik)

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

4.2 นายวิญญู ไชยวรรณ (Mr. Winyou Chaiyawan)

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

4.3 นางสาวกฤษณา อรามกุลชัย (Ms. Krisana Aramkulchai)

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และผลตอบแทนพิเศษกรรมการ

Agenda5 To consider and approve the directors' remuneration for year 2026 and special remuneration

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 ของธนาคาร

Agenda6 To consider and approve the appointment of the Bank's auditor and the determination of the audit fee for the year 2026.

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

☐ วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

Agenda 7 Other businesses (if any)

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ถือเป็นการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น

Where any vote taken by the proxy does not conform to those specified herein, it shall be deemed that such vote is mistaken and not on my behalf as the shareholder

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

In case I/we have not specified my/our voting intention in any agenda or not clearly specified or in case the meeting considers or passes resolutions in any matters other than those specified above, including in case there is any amendment or addition of any fact, the proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf as he/she may deem appropriate in all respects.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่า ข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any actions performed by the proxy in the meeting, except where the proxy does not cast the vote as specified by me/us in the proxy form, shall have an effect as if such actions have been performed by me/us in all respects

ลงชื่อ ..... ผู้มอบฉันทะ  
Signed ( ..... ) Grantor

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
Signed ( ..... ) Proxy

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
Signed ( ..... ) Proxy

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
Signed ( ..... ) Proxy

#### หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

A shareholder shall appoint only one proxy holder to attend and vote at the meeting. A shareholder may not split shares and appoint more than one proxy holder in order to split votes.

2. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

Regarding the election of directors, the proxy can either elect the whole set of the nominated directors or by individual.

3. กฤณาติดอากรแสตมป์ 20 บาท

Please affix duty stamp of Baht 20.

## แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

(แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงหุ้นต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian)  
ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)

Form of Proxy, Form C. (For foreign shareholders who have custodians in Thailand only)

เขียนที่.....

Written at

เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น.....

Shareholders' Registration No.

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ.....

I/We

Nationality

อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....

Residing/located at No. Road Sub-District

อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

District Province Postal Code

ในฐานะผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ.....

As a custodian for

ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

Being a shareholder of

Thai Credit Bank Public Company Limited

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม..... หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ..... เสียง ดังนี้

Holding a total amount of share(s) and have the right to vote equal to Votes as follows:

 หุ้นสามัญ..... หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ..... เสียง

Ordinary share share(s) and have the right to vote equal to vote(s)

 หุ้นบุริมสิทธิ..... หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ..... เสียง

Preferential share share(s) and have the right to vote equal to vote(s)

(2) ขอมอบฉันทะให้

Hereby appoint

 1. ชื่อ..... อายุ..... ปี

Name Age Year

อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....

Residing/located at No. Road Sub-District

อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... หรือ

District Province Postal Code or

 2. ชื่อ..... นางสาวอาดา อิงคะวณิช..... อายุ..... 57..... ปี

Name Miss Ada Ingawanij Age 57 Year

อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....

Located at No. Head quarter 123 V. One Tower Building Road Rama 9 Sub-District Hua Khwang

อำเภอ/เขต	ห้วยขวาง	จังหวัด	กรุงเทพมหานคร	รหัสไปรษณีย์	10310	หรือ
District	Hua Khwang	Province	Bangkok	Postal Code	10310	or
<input type="checkbox"/> 3. ชื่อ	นายศุภชัย สุชนะรินทร์			อายุ	53	ปี
Name	Mr.Supachai Sukhanindr			Age	53	Year
อยู่บ้านเลขที่	ถนนใหญ่ 123 อาคาร วี.ว.รรณ ทาวเวอร์	ถนน	พระราม 9	ตำบล/แขวง	ห้วยขวาง	
Located at No.	Head quarter 123 V. One Tower Building	Road	Rama 9	Sub-District	Hua Khwang	
อำเภอ/เขต	ห้วยขวาง	จังหวัด	กรุงเทพมหานคร	รหัสไปรษณีย์	10310	หรือ
District	Hua Khwang	Province	Bangkok	Postal Code	10310	or
<input type="checkbox"/> 4. ชื่อ				อายุ		ปี
Name				Age		Year
อยู่บ้านเลขที่	ถนน		ตำบล/แขวง			
Residing/located at No.	Road		Sub-District			
อำเภอ/เขต	จังหวัด		รหัสไปรษณีย์			
District	Province		Postal Code			

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้า เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. โดยจะจัดการประชุมผู้ถือหุ้นรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยถ่ายทอดสด ณ อาคาร อาร์เอส ทาวเวอร์ ชั้น 25 เลขที่ 121/177 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 ซึ่งเป็นตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Any one of the above as my/our proxy to attend and vote on my/our behalf at the Shareholders' Annual General Meeting 2026, to be held on Friday, 24 April 2026, at 2:00 p.m., in the form of a meeting via electronic media with live broadcasting from RS Tower, 25th Floor, No. 121/177 Ratchadaphisek Road, Din Daeng Sub-district, Din Daeng District, Bangkok 10400, in accordance with the Emergency Decree on Electronic Meetings B.E. 2563 (2020), as well as other applicable laws and regulations, or at any other date, time, and place to which the meeting may be postponed.

(3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี้ ดังนี้

I/We have granted to my/our proxy to attend this meeting and vote there in will be as follow:

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

Grant proxy to all of the number of shares held by me/us and has the right to vote.

มอบฉันทะบางส่วน คือ

หุ้นสามัญ.....หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้.....เสียง

Ordinary share share(s) and have the right to vote vote(s)

หุ้นบุริมสิทธิ.....หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้.....เสียง

Preferential share share(s) and have the right to vote vote(s)

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนทั้งหมด.....เสียง

Totaling votes vote(s)

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

In this meeting, I/We authorize my/our proxy to vote on my/our behalf as follow:

- วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของธนาคารประจำปี 2568  
Agenda 1 Acknowledgement of the Board of Directors' report on the Bank's operations for the year 2025
- วาระที่ 2 เรื่อง พิจารณารายงานฉบับแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568  
Agenda 2 To consider and approve the audited statement of financial position and statements of comprehensive income for the fiscal year ended 31 December 2025
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง  
Approve Votes Disapprove Votes Abstain Votes
- วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารายงานมติพิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล  
Agenda 3 To consider and approve the allocation of profits from the Bank's operations for the year ending December 31, 2025, for legal reserves and dividend payments.
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง  
Approve Votes Disapprove Votes Abstain Votes
- วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ  
Agenda 4 To consider and approve the election of directors to replace those retiring by rotation
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- การเลือกตั้งกรรมการทั้งหมด / Election of the entire board of directors
- เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง  
Approve Votes Disapprove Votes Abstain Votes
- การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล / Election of the following directors
- 4.1 นายกั้วราฟ มาลิก (Mr.Gaurav Malik)
- เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง  
Approve Votes Disapprove Votes Abstain Votes
- 4.2 นายวิญญู ไชยวรรณ (Mr. Winyou Chaiyawan)
- เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง  
Approve Votes Disapprove Votes Abstain Votes

4.3 นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย (Ms. Krisana Aramkulchai)

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง  
Approve Votes Disapprove Votes Abstain Votes



วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และผลตอบแทนพิเศษกรรมการ

Agenda 5 To consider and approve the directors' remuneration for year 2026 and special remuneration

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง  
Approve Votes Disapprove Votes Abstain Votes



วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 ของธนาคาร

Agenda 6 To consider and approve the appointment of the Bank's auditor and the determination of the audit fee for the year 2026.

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง  
Approve Votes Disapprove Votes Abstain Votes



วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

Agenda 7 Other businesses (if any)

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ถือเป็นการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น

Where any vote taken by the proxy does not conform to those specified herein, it shall be deemed that such vote is mistaken and not on my behalf as the shareholder

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

In case I/we have not specified my/our voting intention in any agenda or not clearly specified or in case the meeting considers or passes resolutions in any matters other than those specified above, including in case there is any amendment or addition of any fact, the proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf as he/she may deem appropriate in all respects.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่า ข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any actions performed by the proxy in the meeting, except where the proxy does not cast the vote as specified by me/us in the proxy form, shall have an effect as if such actions have been performed by me/us in all respects

ลงชื่อ ..... ผู้มอบฉันทะ  
Signed ( ..... ) Grantor

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
Signed ( ..... ) Proxy

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
Signed ( ..... ) Proxy

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
Signed ( ..... ) Proxy

#### หมายเหตุ

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. นี้ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น  
This Proxy Form C shall apply only for foreign shareholder whose name appears in the register book, and the shareholder has appointed any custodian in Thailand as his/her custodian of shares.
- หลักฐานที่ต้องแนบพร้อมกับหนังสือมอบฉันทะ คือ  
Documents required to attach with the Proxy Form:
  - หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียน (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน  
Power of Attorney authorizing the custodian to sign the proxy on behalf of the shareholder.
  - หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน (Custodian)  
Confirmation letter showing that the person who signs the proxy is permitted to operate custodian business.
- ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้  
A shareholder shall appoint only one proxy holder to attend and vote at the meeting. A shareholder may not split shares and appoint more than one proxy holder in order to split votes.
- วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล  
Regarding the election of directors, the proxy can either elect the whole set of the nominated directors or by individual.
- กรุณาติดอากรแสตมป์ 20 บาท  
Please affix duty stamp of Baht 20.

## 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 ซึ่งมีได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศแล้วแต่กรณีทั้งนี้ 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) กรณีผู้เข้าร่วมประชุมมีการแก้ไขค่านำหน้าชื่อ 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

### ขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์(e-AGM)

ธนาคารมอบหมายให้บริษัท คิวิดแลบ จำกัด (“คิวิดแลบ”) เป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (“e-AGM”) ซึ่งระบบการประชุมดังกล่าวได้รับรองจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และรองรับอุปกรณ์ ได้แก่ คอมพิวเตอร์ (Computer) แล็ปท็อป (Laptop) แท็บเล็ต (Tablet) และสมาร์ทโฟน (Smartphone) โดยข้อปฏิบัติการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และวิธีมอบฉันทะ มีดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์เข้าร่วมการประชุม ให้ดำเนินการดังนี้
  - 1.1 ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงทะเบียนแจ้งความประสงค์เข้าร่วมประชุม e-AGM ด้วยตนเองผ่านทางที่อยู่เว็บไซต์ (“Web Link”) <https://credit.foqus.vc/registration/> หรือ สแกน ได้ตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2569 เวลา 8.30 น. จนกว่าการประชุม e-AGM ในวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2569 จะเสร็จสิ้น



- 1.2 เมื่อเข้าสู่ระบบลงทะเบียน ให้ท่านกรอกข้อมูลตามที่ระบบได้ระบุไว้และแนบไฟล์เอกสารยืนยันตัวตน ตามเอกสารแนบ 7
  - 1.3 ภายหลังธนาคารตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารต่าง ๆ ของท่านเพื่อยืนยันสิทธิเข้าร่วมประชุมแล้ว ท่านจะได้รับอีเมลนำส่ง Web Link สำหรับเข้าร่วมระบบการประชุม e-AGM พร้อมทั้งชื่อผู้ใช้ (Username) รหัสผ่าน (Password) แก่ท่าน ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ท่านลงทะเบียนเข้ามาในระบบ ทั้งนี้ ธนาคารขอให้ท่านศึกษาคู่มือวิธีการใช้งานระบบประชุม e-AGM ตามเอกสารแนบ 9 และขอให้เก็บรักษาชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผ่าน (Password) ของท่านเป็นความลับ ไม่เปิดเผย แก่ผู้อื่น
  - 1.4 กรณีไฟล์เอกสารไม่ครบถ้วนและ/หรือไม่ถูกต้อง ท่านจะได้รับอีเมลแจ้งให้ทราบ เพื่อให้ท่านเข้าระบบและนำส่งไฟล์ เอกสารแก้ไข และเอกสารเพิ่มเติม
  - 1.5 กรณีท่านมีคำถามเกี่ยวกับการลงทะเบียนหรือการใช้งานระบบการประชุม e-AGM หรือกรณีชื่อผู้ใช้ (Username) และ รหัสผ่าน (Password) สูญหาย หรือยังไม่ได้รับข้อมูลดังกล่าวภายในวัน 21 เมษายน 2569 ขอให้ท่านติดต่อ คิวิดแลบ ทางอีเมล [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com) หรือโทรศัพท์หมายเลข 02 013 4322 และ 080 008 7616
2. กรณีผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือกรรมการอิสระของธนาคาร ได้แก่ นาย นางสาวอาดา อิงคะวณิช และ นายศุภชัย สุชนะนรินทร์ เข้าร่วมประชุม และออกเสียงแทนตนเองได้ โดยต้องกรอกข้อมูล ลงลายมือในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมแนบเอกสารประกอบการมอบฉันทะ และปิดอากรแสตมป์ 20 บาทให้ครบถ้วน รายละเอียดการมอบฉันทะตามตามเอกสารแนบ 7 โดยสามารถดำเนินการส่งเอกสารดังนี้

- 2.1. กรณีมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ ส่งเอกสารมาที่อีเมล: Corpsec@thaicreditbank.com หรือฝ่ายเลขานุการบริษัท (Corporate Secretary Department) ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) 123 อาคารวิวัฒนา ชั้น 16 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 ภายในวัน 20 เมษายน 2569
- 2.2. กรณีมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม e-AGM ส่งเอกสารผ่านระบบลงทะเบียนตามขั้นตอนในข้อ 1. ได้ตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2569 จนกว่าการประชุม e-AGM ในวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2569 จะเสร็จสิ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวการประชุม (หรือสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะจากเว็บไซต์ธนาคารที่ <https://investor.thaicreditbank.com/th/document/shareholder-meetings> โปรดศึกษารายละเอียดการมอบฉันทะตามเอกสารแนบ 7 และคู่มือการใช้งานระบบสำหรับการนำส่งเอกสารและการเข้าร่วมประชุมตามเอกสารแนบ 9

### 3. วิธีการเข้าระบบเพื่อร่วมประชุม e-AGM

- 3.1 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสามารถเข้าร่วม ประชุม e-AGM ผ่าน Web Link โดยใช้ชื่อผู้ใช้ (Username) รหัสผ่าน (Password) ที่ได้รับจากคิวดิแลบ ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดระบบ ประชุม e-AGM ให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่เวลา 13.00 น. (ล่วงหน้า 1 ชั่วโมงก่อนเวลาเริ่มประชุม) และเริ่มถ่ายทอดสด การประชุมผู้ถือหุ้นในเวลา 14.00 น. เป็นต้นไป
- 3.2 กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาด้านเทคนิคในการเข้าร่วมประชุมหรือการใช้ระบบประชุม e-AGM ทั้งก่อนการประชุม หรือระหว่างการประชุม กรุณาติดต่อคิวดิแลบ ทางอีเมล info@quidlab.com หรือโทรศัพท์ หมายเลข 02 013 4322 และ 080 008 7616

ทั้งนี้ เพื่อความสะดวกและความราบรื่นในการเข้าร่วมประชุม e-AGM ฝ่ายสนับสนุนด้านเทคนิคของคิวดิแลบ แนะนำให้เข้าร่วมประชุมโดยใช้คอมพิวเตอร์ (Computer) หรือแล็ปท็อป (Laptop) รวมทั้งอินเทอร์เน็ตที่ใช้งานต้องมีความเสถียร เนื่องจากการ ประชุมผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาดำเนินการประชุมมากกว่า 1 ชั่วโมง

คู่มือการใช้งานระบบ  
สำหรับการนำส่งเอกสาร  
และการเข้าร่วมประชุม



## **Quidlab E-Meeting & Voting System**

**คู่มือการใช้งานวิธีการนำเสนอเอกสารเข้าสู่ระบบของควิดแลบ**

## สารบัญ

วิธีการเข้าสู่ระบบ (ล็อกอิน) และ การนำเข้าเอกสารสู่ระบบ (อัปโหลด).....	3
บริการให้ความช่วยเหลือทางด้านเทคนิค.....	10
รายงานจุดบกพร่องหรือช่องโหว่ของระบบ.....	10


## การแนะนำเบื้องต้น

ผู้ใช้งานไม่จำเป็นต้องติดตั้งโปรแกรมใด ๆ เพื่อเข้าสู่การประชุมและลงคะแนนเสียงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เนื่องจากระบบได้ถูกออกแบบมาให้สามารถเข้าถึงได้โดยผู้ใช้งานทุกกลุ่ม จึงมีวิธีการและรูปแบบที่เรียบง่าย รวดเร็ว สะดวกต่อการใช้งาน แม้ท่านจะไม่มีพื้นฐานทางด้านเทคโนโลยี โดยท่านสามารถเข้าใช้งานได้ทันทีจากทุกอุปกรณ์ ทุกระบบปฏิบัติการ ไม่ว่าจะเป็นมือถือสมาร์ทโฟน, แท็บเล็ต, คอมพิวเตอร์ตั้งโต๊ะ หรือ โน้ตบุ๊ก เพียงแค่ทำการกดเปิดลิงค์ผ่านบราวเซอร์ (หน้าตาที่ท่านใช้ในการเข้าหน้าเว็บบนอินเทอร์เน็ต) เช่น กูเกิล โครม, ไมโครซอฟท์ เอจ, แอปเปิ้ล ซาฟารี, ไฟร์ฟอกซ์ หรือ บราวเซอร์อื่นๆ ที่มีการอัปเดตเป็นเวอร์ชันปัจจุบัน


ลิงค์ที่อยู่เว็บไซต์หรือคิวอาร์โค้ด (QR Code) ที่ใช้ในการส่งเอกสารเข้าสู่ระบบ จะถูกระบุไว้ภายในหนังสือเชิญประชุมที่ท่านได้รับ โดยจะมีลักษณะของชื่อ URL คล้ายกับที่อยู่ของเว็บไซต์นี้ : <https://quidlab.foqus.vc/registration/>

## วิธีการเข้าสู่ระบบ (ล็อกอิน) และ การนำเข้าเอกสารสู่ระบบ (อัปโหลด)

- เมื่อสแกนคิวอาร์โค้ด (QR Code) หรือ พิมพ์ที่อยู่เว็บไซต์ตามที่ระบุในจดหมายเชิญประชุมฯ ท่านจะถูกนำเข้าสู่หน้าจอ ดังภาพ:

  
**ระบบนำส่งเอกสาร สำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ E-Meeting**  
**Document Registration System for E-Meeting**  
บริษัท ครีดิแลบ จำกัด  
Quidlab Co., Ltd.  
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568  
The 2025 Annual General Meeting of Shareholders  
[คู่มือภาษาไทย](#) [English Manual](#)  
เลขทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์  
Shareholder's Registration No.  
  
เลขประจำตัวประชาชน / ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ / หมายเลขพาสปอร์ต  
ID Card Number / Legal entity registration number / Passport Number  
  
 Accept terms  
หมายเหตุ : เอกสารลงทะเบียนที่ต้องทำการอัปโหลดไฟล์ กรุณามาดำเนินการหรือมอบอำนาจ สามารถดูรายละเอียด ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม  
Note: Please refer to invitation letter for meeting to get a list of document to be uploaded in case of coming in person or proxy  
หมายเหตุ : หากต้องการความช่วยเหลือในการส่งเอกสาร กรุณาติดต่อ บริษัท ครีดิแลบ จำกัด เบอร์โทร 02-0134322 อีเมล : [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com)  
Note: If you need assistance submitting document please contact Quidlab at Phone: 02-013-4322 Email : [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com)  
[นโยบายความเป็นส่วนตัว](#) [นโยบายการคุ้มครองข้อมูลและเงื่อนไขการใช้งานของระบบ](#)  
[Quidlab Privacy Policy, Data Protection Policy & Terms of use](#)  
[นโยบายความปลอดภัยของข้อมูล Quidlab](#)  
[Quidlab Information Security Management Policy](#)  
FoQus version 4.0.0 Served from Singapore

- กรอกเลขทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์ และ เลขบัตรประจำตัวประชาชน, ทะเบียนนิติบุคคล หรือ หมายเลขหนังสือเดินทาง โดยข้อมูลจะต้องตรงกันกับที่ท่านใช้ในการลงทะเบียนการถือหลักทรัพย์ของทางบริษัทที่จัดประชุม  
**\*หากท่านไม่ทราบข้อมูลแน่ชัด โปรดติดต่อทางบริษัทที่จัดประชุม หรือ นายทะเบียนหลักทรัพย์ โดยตรง**
- หลังจากกรอกข้อมูลเรียบร้อยแล้ว กรุณาคลิกเครื่องหมายถูก “Accept terms” จากนั้นคลิก “Submit”

  
**ระบบนำเสนอเอกสาร สำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ E-Meeting**  
**Document Registration System for E-Meeting**  
บริษัท ควิดแลบ จำกัด  
Quidlab Co., Ltd.  
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568  
The 2025 Annual General Meeting of Shareholders

[คู่มือภาษาไทย](#)[English Manual](#)

เลขทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์  
Shareholder's Registration No.

เลขประจำตัวประชาชน / ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ / หมายเลขพาสปอร์ต  
ID Card Number / Legal entity registration number / Passport Number

Accept terms  
←

หมายเหตุ : เอกสารลงทะเบียนที่ต้องทำการอัปโหลดไฟล์ กรณีมาด้วยตนเองหรือมอบฉันทะ สามารถดูรายละเอียด ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม  
Note: Please refer to invitation letter for meeting to get a list of document to be uploaded in case of coming in person or proxy


หมายเหตุ : หากต้องการความช่วยเหลือในการส่งเอกสาร กรุณาติดต่อ บริษัท ควิดแลบ จำกัด เบอร์โทร 02-0134322 อีเมล : info@quidlab.com  
Note: If you need assistance submitting document please contact Quidlab at Phone: 02-013-4322 Email : info@quidlab.com

[นโยบายความเป็นส่วนตัว](#) [นโยบายการคุ้มครองข้อมูลและเงื่อนไขการใช้งานของระบบ](#)  
[Quidlab Privacy Policy](#) [Data Protection Policy & Terms of use](#)

[นโยบายความปลอดภัยของข้อมูล Quidlab](#)  
[Quidlab Information Security Management Policy](#)

FoQus version 4.0.0 Served from Singapore

4. เมื่อข้อมูลที่ท่านกรอกถูกต้อง หน้าจะนำท่านเข้าสู่หน้าอัปโหลดเอกสาร ดังภาพ:



## ระบบนำส่งเอกสาร สำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ E-Meeting Document Registration System for E-Meeting

บริษัท ควิดแลบ จำกัด  
Quidlab Co., Ltd.

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568  
The 2025 Annual General Meeting of Shareholders

[คู่มือภาษาไทย](#) [English Manual](#)

อีเมล (Email address)  
 [ตรวจสอบอีเมล \(Check Email\)](#)

หมายเลขโทรศัพท์ (Phone Number)

เข้าร่วมประชุม (Attend meeting):  มาด้วยตนเอง (Person)  รับมอบฉันทะ (Proxy)  มอบฉันทะให้กรรมการอิสระ (Director Proxy)

**ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา**

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาเอกสารอื่นซึ่งออกโดยหน่วยงานราชการ ที่ยังไม่หมดอายุพร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

**ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล**

- หนังสือมอบอำนาจหรือหนังสือมอบฉันทะที่ลงลายมือชื่อ
- หนังสือรับรองการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลของผู้อนุมัติซึ่งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

อัปโหลดไฟล์ (Upload files): สามารถแนบได้เฉพาะ jpg, png, gif, pdf เท่านั้น  
สามารถแนบได้สูงสุด 5 ไฟล์เท่านั้น (ขนาดไฟล์ไม่เกิน 5MB)

[Choose files to upload](#) [Browse files](#)

[Submit](#)

หมายเหตุ : เอกสารลงทะเบียนที่ต้องทำการอัปโหลดไฟล์ กรณีมาด้วยตนเองหรือรับมอบฉันทะ สามารถรายละเอียด ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม  
Note: Please refer to invitation letter for meeting to get a list of document to be uploaded in case of coming in person or proxy

หมายเหตุ : หากต้องการความช่วยเหลือในการส่งเอกสาร กรุณาติดต่อ บริษัท ควิดแลบ จำกัด เบอร์โทร 02-0134322 อีเมล : info@quidlab.com  
Note: If you need assistance submitting document please contact Quidlab at Phone: 02-013-4322 Email : info@quidlab.com

[นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายการคุ้มครองข้อมูลและเงื่อนไขการใช้งานของระบบ  
Quidlab Privacy Policy, Data Protection Policy & Terms of use](#)

[นโยบายความปลอดภัยของข้อมูล Quidlab  
Quidlab Information Security Management Policy](#)

FoQus version 4.0.0 Served from Singapore

[Logout](#)

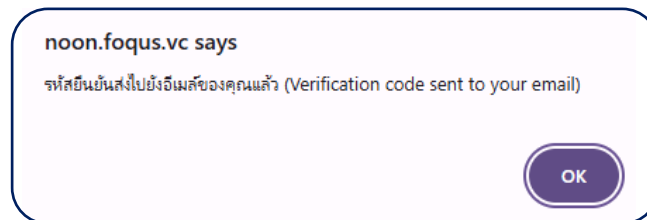
5. ใส่ข้อมูลตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ (ข้อมูลเหล่านี้จำเป็นต้องใช้เพื่อการลงทะเบียนเข้าสู่ระบบ)
- a. ที่อยู่อีเมลที่ท่านประสงค์จะใช้ในการรับ “ ชื่อผู้ใช้ และ รหัสผ่าน ” สำหรับเข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-meeting) โดยหลังจากที่ท่านกรอกอีเมลเรียบร้อยแล้ว ให้ท่านคลิกไปที่ “ตรวจสอบอีเมล (Check Email)”

อีเมล (Email address)

@quidlab.com

ตรวจสอบอีเมล (Check Email)

ท่านจะได้รับป๊อปอัพแจ้งเตือนดังภาพ:



รหัส OTP จะถูกส่งไปยังอีเมลที่ท่านได้ระบุไว้ โดยตัวอย่างอีเมลที่ท่านได้รับ จะปรากฏขึ้นดังภาพ:



ให้ท่านกลับมาที่หน้าอัปโหลดเอกสาร และใส่รหัส OTP ที่ท่านได้รับในช่องสี่เหลี่ยม หลังจากนั้นคลิกไปที่ “ตรวจสอบ (Verify)”

อีเมล (Email address)

@quidlab.com

ตรวจสอบอีเมล (Check Email)

409223

ตรวจสอบ (Verify)

หากท่านกรอกรหัส OTP ถูกต้อง จะมีข้อความขึ้นว่า “ได้รับการยืนยัน OTP เรียบร้อยแล้ว (OTP verified successfully)”

อีเมล (Email address)

@quidlab.com

ตรวจสอบอีเมล  
(Check Email)

ได้รับการยืนยัน OTP เรียบร้อยแล้ว (OTP verified successfully.)

b. หมายเลขโทรศัพท์ ในกรณีที่ทางบริษัทมีความจำเป็นต้องติดต่อกลับไปยังท่าน

หมายเลขโทรศัพท์ (Phone Number)

Phone Number

c. ท่านประสงค์เข้าร่วมการประชุมในรูปแบบใด ให้ท่านคลิกเลือกตามวัตถุประสงค์ของท่าน

เข้าร่วมประชุม (Attend meeting):  มาด้วยตนเอง (Person)  รับมอบฉันทะ (Proxy)  มอบฉันทะให้กรรมการอิสระ (Director Proxy)

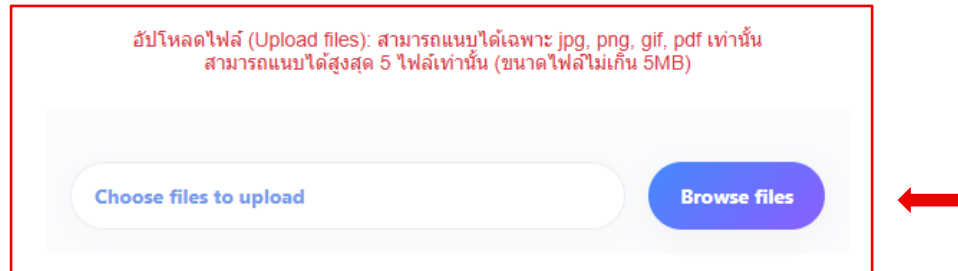
#### กรณีที่ท่านมีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมโดยการมอบฉันทะ (Proxy)

ท่านจำเป็นต้องระบุชื่อผู้รับมอบฉันทะ เลขประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงเลือกรูปแบบของการมอบฉันทะว่าเป็นรูปแบบ ก. ข. หรือ ค.

#### แบบของหนังสือมอบฉันทะ

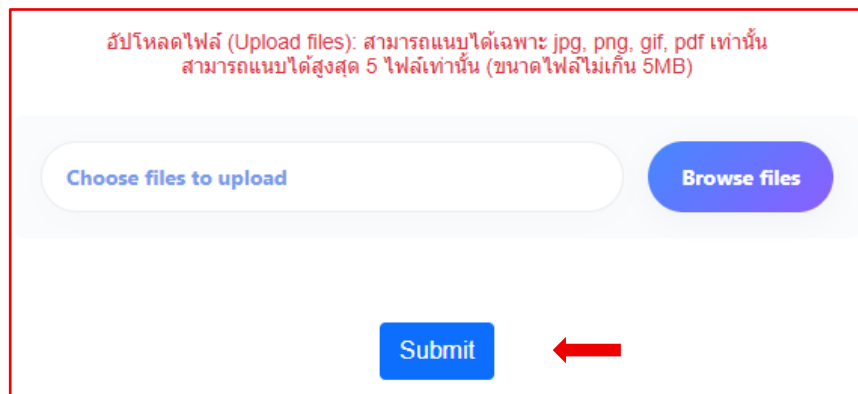
- ก. แบบทั่วไปที่ง่ายและไม่ซับซ้อน ซึ่งระบุให้ผู้รับมอบฉันทะสามารถลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ ได้เองตามที่เห็นสมควร
- ข. แบบที่ระบุรายละเอียดของการมอบอำนาจอย่างชัดเจนและเฉพาะเจาะจง กล่าวคือ มอบอำนาจให้ลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ โดยผู้มอบอำนาจระบุชัดเจนว่าต้องการลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง
- ค. ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น

- d. เลือกนำเข้าไฟล์เอกสารตามที่ถูกกำหนดไว้ในจดหมายเชิญประชุมฯ  
โดยคลิกไปที่ “Browse files” และเลือกไฟล์เอกสารที่ท่านต้องการส่งให้กับทางบริษัท



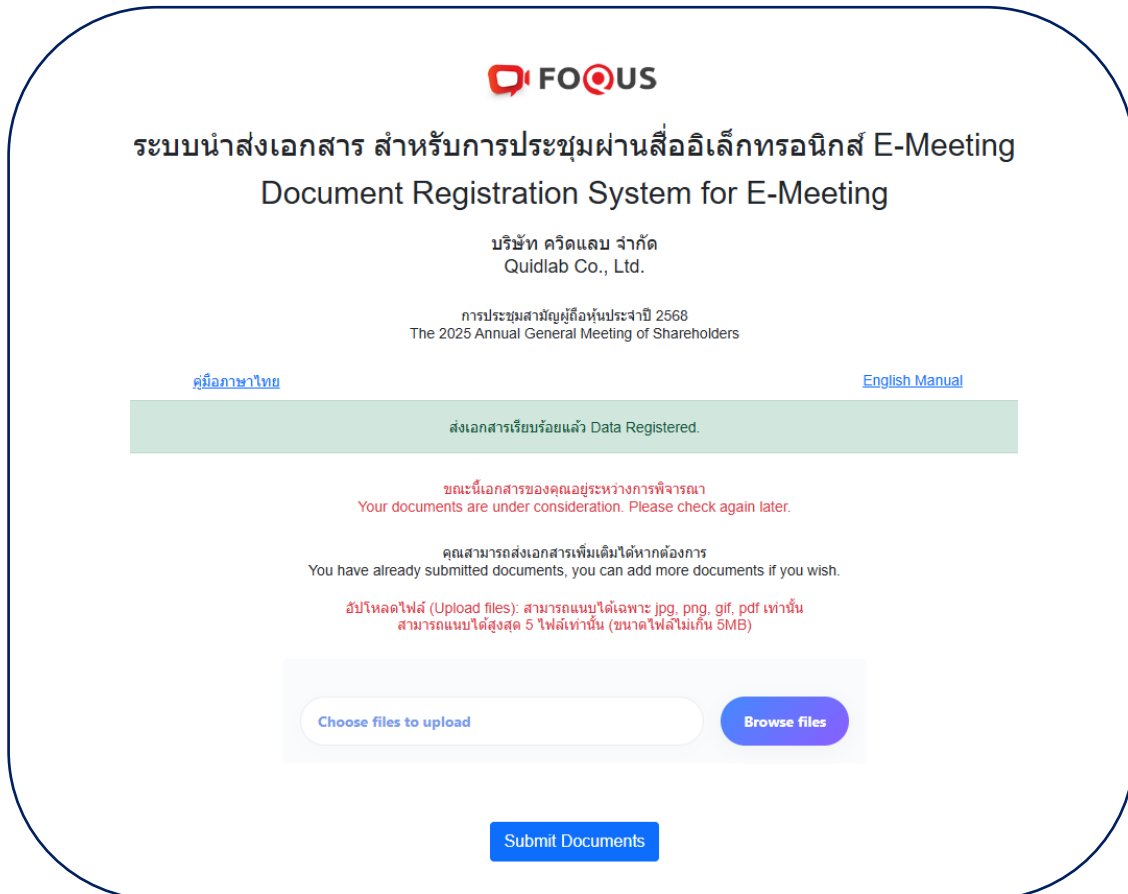
\*\* ข้อกำหนดทางเอกสารที่ต้องใช้ในการยืนยันตัวตนของแต่ละบริษัทอาจมีความแตกต่างกัน ดังนั้น โปรดอ่านรายละเอียดของเอกสารที่ต้องจัดส่งให้กับทางบริษัท อย่างละเอียดก่อนทุกครั้ง

- e. หากท่านเลือกเอกสารที่ต้องการอัปโหลดเสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้ท่านคลิกไปที่ “Submit” เพื่อส่งเอกสารให้กับทางบริษัท



หลังจากที่ข้อมูลถูกส่งสำเร็จ หน้าจอจะปรากฏขึ้นดังภาพ:

หากท่านต้องการส่งเอกสารเพิ่มเติม ท่านสามารถคลิกไปที่ “Browse files” และเลือกเอกสารที่ต้องการส่งให้ทางบริษัท หลังจากนั้นกด “Submit Documents” เพื่อให้เอกสารของท่านถูกส่งไปยังบริษัท



6. หลังจากเอกสารของท่านผ่านการตรวจทานและรับรองจากทางบริษัทแล้ว ท่านจะได้รับอีเมลแจ้งชื่อผู้ใช้งานพร้อมทั้งรหัสผ่านสำหรับเข้าสู่ระบบการประชุม  
**\*\* โปรดแจ้งผู้จัดประชุมหรือทางควิดแลบ หากท่านไม่ได้รับอีเมลภายใน 24 ชั่วโมงก่อนการประชุม หรือ ตามวันเวลาที่ได้ถูกระบุในจดหมายเชิญประชุม**
7. ในกรณีที่เอกสารของท่านไม่ครบถ้วน ท่านจะได้รับอีเมลแจ้งสาเหตุจากทางบริษัทผู้จัดประชุม โดยท่านสามารถล็อกอินเข้าสู่ระบบอัปโหลดเอกสารและนำเสนอไฟล์เอกสารใหม่อีกครั้ง เพื่อให้ทางบริษัทพิจารณาต่อไป

## บริการให้ความช่วยเหลือทางด้านเทคนิค

หากท่านพบปัญหาข้อข้องในเรื่องการใช้งานระบบ E-AGM ท่านสามารถติดต่อบริษัท คิวิดแลบ จำกัด ได้ตามช่องทาง  
ดังนี้ หมายเลขโทรศัพท์: +66(0)-2-013-4322 หรือ +66(0)-800-087-616 , อีเมล: [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com)

\*เพื่อความรวดเร็วในการให้บริการแก่ท่าน โปรดเตรียมรายละเอียดของปัญหาที่ท่านพบ เช่น ข้อความแจ้งเตือน  
เหตุข้อข้องที่ท่านได้รับ, ชื่ออุปกรณ์-บราวเซอร์ที่ท่านใช้งาน เป็นต้น

## รายงานจุดบกพร่องหรือช่องโหว่ของระบบ

ท่านสามารถแจ้งรายละเอียดข้อบกพร่องที่ท่านพบมาที่ อีเมล: [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com)



**คู่มือการใช้งานระบบ E - Meeting**

**บริษัท คิวิดแลบ จำกัด**

**ระบบ Conferencing**

ตัวเลือกการใช้งานของระบบ สามารถเปลี่ยนแปลงได้

## สารบัญ

บทนำ .....	3
วิธีการเข้าสู่ระบบ .....	3
วิธีการใช้งานระบบ .....	4
เมนูการลงคะแนนเสียง (Vote).....	5
เมนูองค์ประชุมและผลการลงคะแนนเสียง .....	5
เมนูคาว์โพลด์เอกสารการประชุม.....	6
การถามคำถาม.....	6
ถามคำถามโดยการพิมพ์ข้อความ .....	6
ถามคำถามโดยการเปิดกล้อง - เปิดไมโครโฟน .....	7
เมนูการมองเห็น .....	8
เมนูคู่มือการใช้งานระบบ .....	8
เมนูออกจากระบบ.....	9
เมนูการตั้งค่า .....	9
การสนับสนุนทางเทคนิค .....	10
ความต้องการของระบบขั้นต่ำ.....	10
คำถามที่พบบ่อย (FAQ) .....	11
คำถามอื่นๆ.....	12

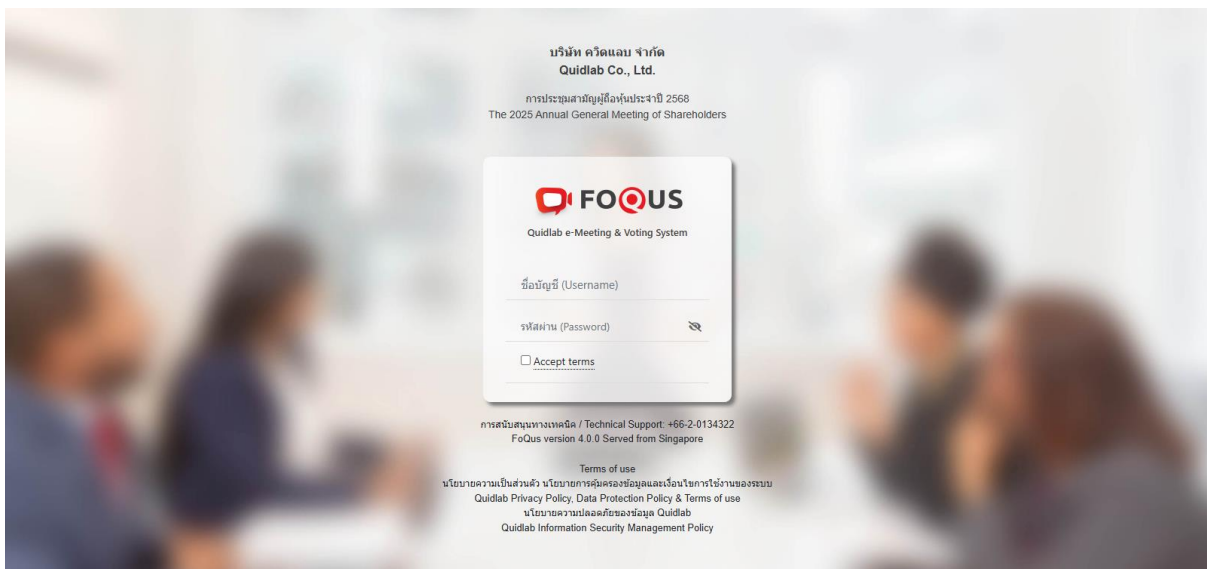
## บทนำ

ระบบการประชุมและการลงคะแนนเสียงออนไลน์ของ บริษัท คิวดิแลบ จำกัด (Quidlab E-meeting & Voting) ไม่ต้องดาวน์โหลด หรือ ติดตั้งแอปพลิเคชันพิเศษใดๆ ซึ่งสามารถเข้าใช้งานระบบได้อย่างง่ายดาย โดยท่านสามารถเข้าใช้งานระบบการประชุมผ่านเบราว์เซอร์รุ่นที่อัปเดตล่าสุด เช่น Google Chrome, Microsoft Edge, Apple Safari, Firefox ฯลฯ นอกจากนี้ท่านยังสามารถใช้คอมพิวเตอร์ แล็ปท็อป แท็บเล็ต หรือ โทรศัพท์มือถือในการเข้าใช้งานระบบได้อีกด้วย

ท่านจะได้รับอีเมลพร้อมชื่อผู้ใช้และรหัสผ่าน ซึ่งชื่อผู้ใช้และรหัสผ่านนี้ ใช้ได้เฉพาะกับบริษัทที่ระบุไว้ในอีเมลเท่านั้น นอกจากนี้อีเมลยังมีลิงก์สำหรับการเข้าร่วมระบบการประชุม เช่น <https://quidlab.foqus.vc> (ตัวอย่างเท่านั้น)

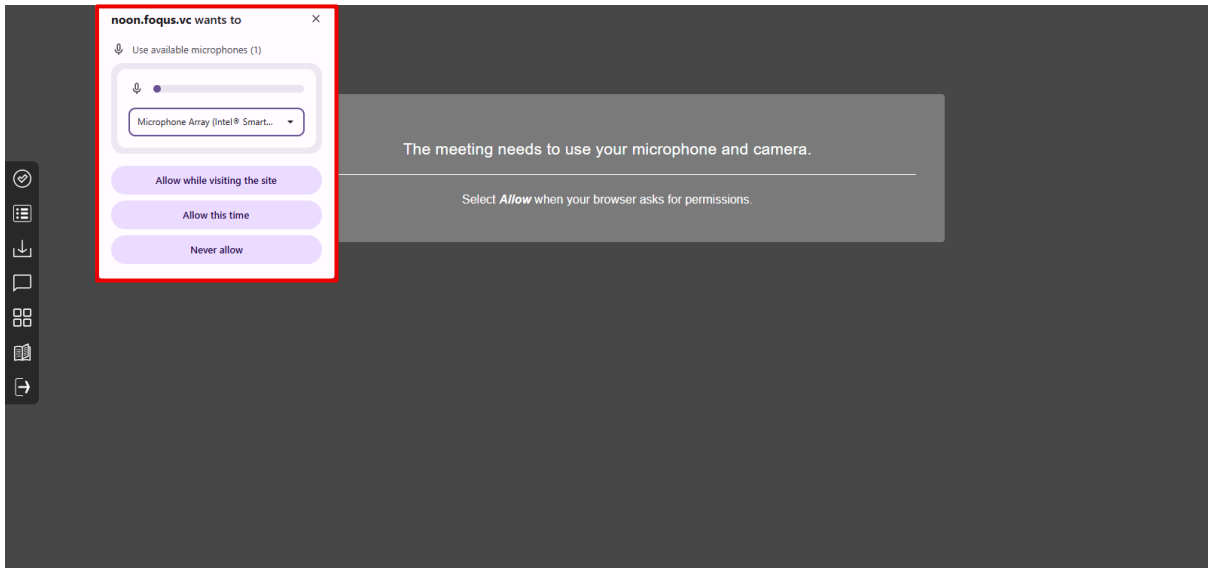
## วิธีการเข้าสู่ระบบ

1. คลิกลิงก์ในอีเมล หรือ พิมพ์ URL ในเบราว์เซอร์ หลังจากนั้นท่านจะเข้าสู่หน้าเว็บไซต์สำหรับเข้าร่วมระบบการประชุม
2. ใส่ชื่อผู้ใช้ และรหัสผ่านของท่านที่ได้รับผ่านทางอีเมล
3. คลิกในช่องสี่เหลี่ยม  Accept Term และกด Log In เพื่อเข้าสู่ระบบ



4. หากชื่อผู้ใช้และรหัสผ่านถูกต้อง ท่านจะได้รับอนุญาตให้เข้าสู่ระบบการประชุมได้ต่อไป

- ระบบจะขอให้ท่านกด “อนุญาต” เมื่อเข้าสู่ระบบ หรือ เมื่อเปิดกล้องและไมโครโฟน (หากท่านไม่กดอนุญาต ท่านยังสามารถเข้าร่วมการประชุมได้ แต่คนอื่นอาจไม่ได้ยินเสียง และไม่เห็นท่าน ในกรณีที่ท่านต้องการสอบถามคำถามผ่านการเปิดกล้องและไมโครโฟน



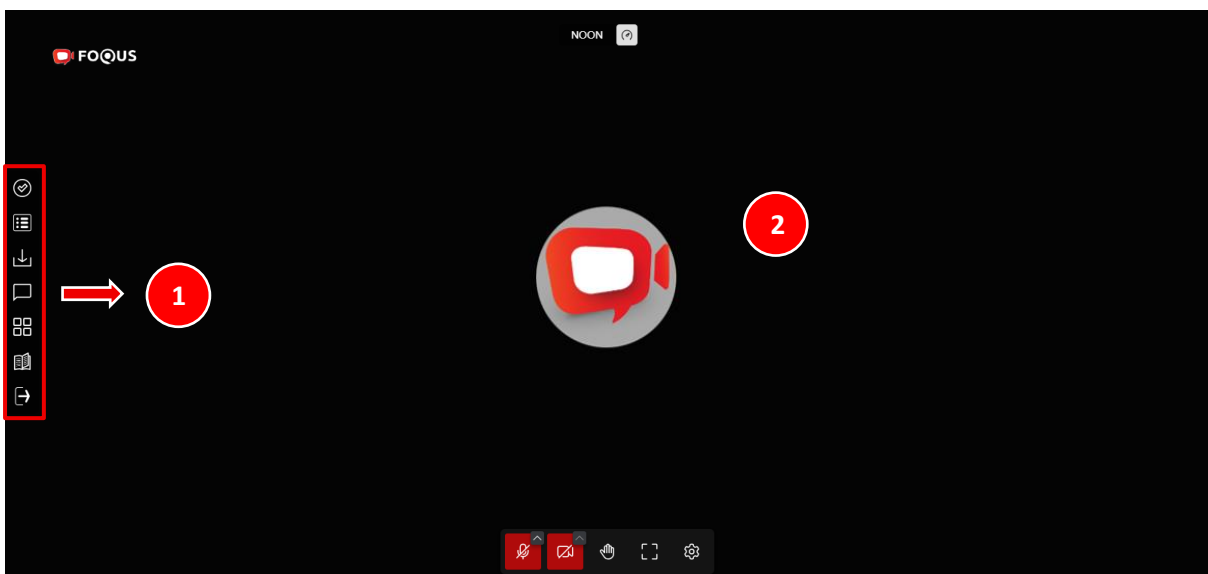
- เมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ท่านจะสามารถเห็นกรรมการบริษัท และท่านอื่นๆ ที่เปิดกล้องอยู่ ซึ่งขึ้นอยู่กับข้อกำหนดในการประชุม

## วิธีการเข้าใช้งานระบบ


ระบบการประชุมประกอบไปด้วยฟังก์ชันต่างๆ ซึ่งสามารถเข้าใช้งานด้วยการคลิกที่เมนู ดังอธิบายไว้ตามด้านล่างนี้


แถบเมนูด้านซ้ายมือ (1) คือหน้าจอเริ่มต้นที่ท่านจะพบหลังจากเข้าสู่ระบบ

(2) ผู้ใช้งานท่านอื่นที่เปิดกล้องอยู่ในขณะนั้น หรือ ข้อมูลที่บริษัทนำเสนอ จะปรากฏในส่วนนี้

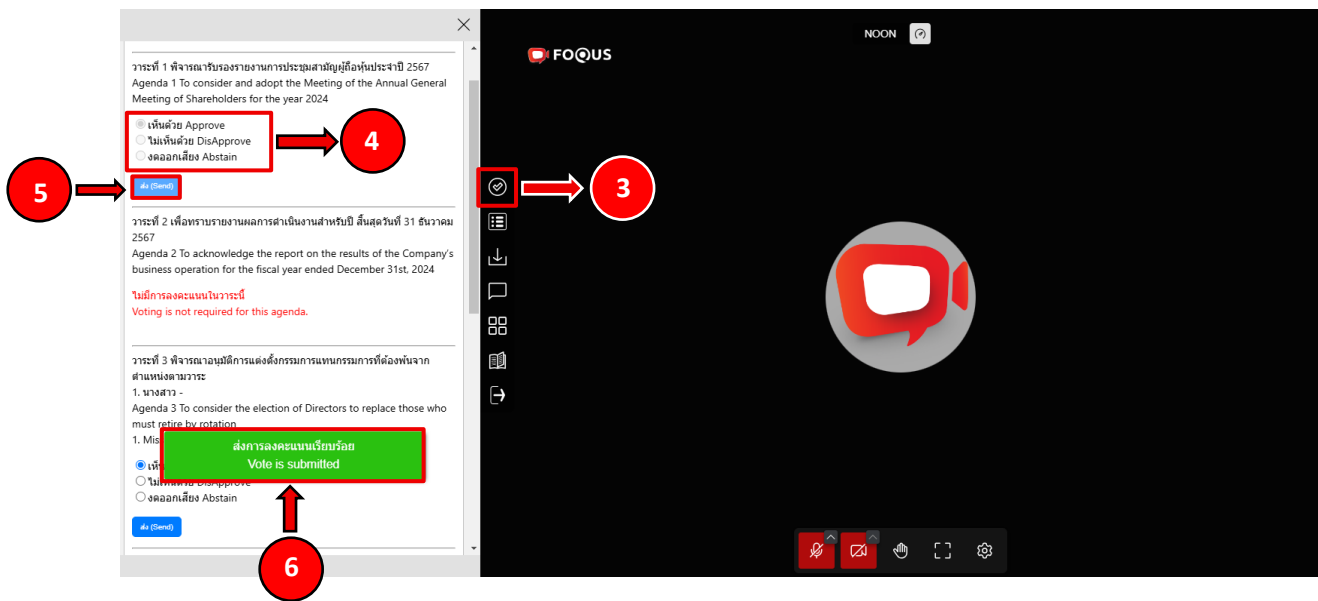


## เมนูการลงคะแนนเสียง (Vote)


(3) ท่านสามารถดูวาระการประชุมทั้งหมด ตามรายการที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมที่นี่  และสามารถลงคะแนนเสียงได้ตลอดระยะเวลาการประชุม แต่เมื่อวาระใดถูกปิดแล้ว ท่านจะไม่สามารถลงคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ ได้อีก

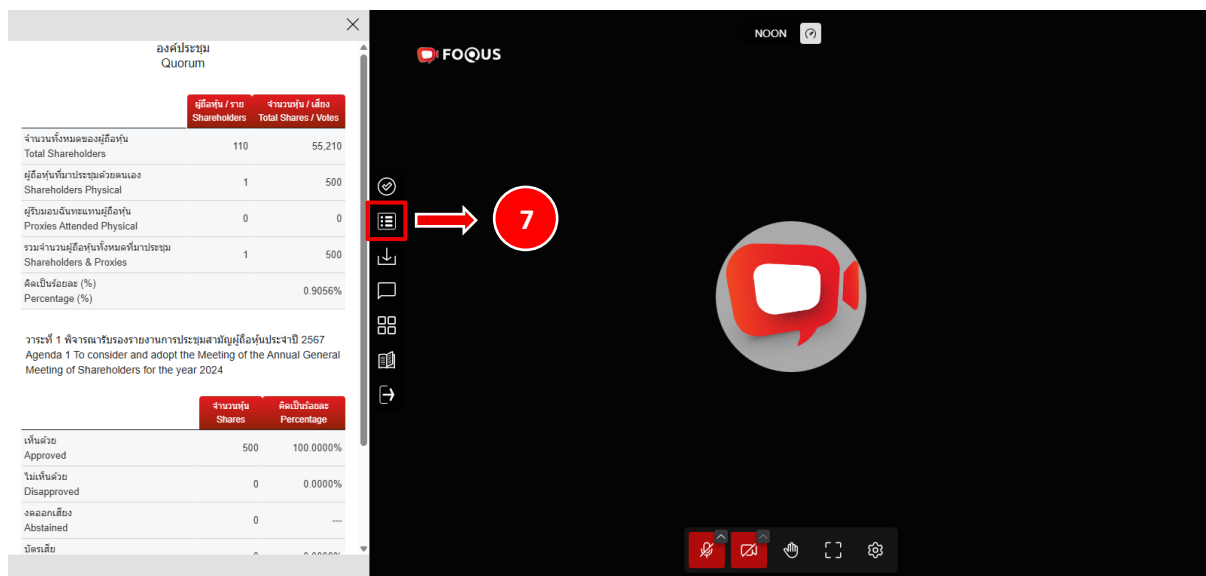
เมื่อท่านคลิกที่แถบเครื่องมือแรกทางด้านซ้ายมือ  จะมีป๊อปอัพให้ท่านเลือกการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ (4) โดยให้ท่านคลิกเลือกปุ่มใดปุ่มหนึ่ง ของปุ่ม “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” จากนั้นคลิกส่ง (5)

เมื่อทำการส่งการลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ท่านจะได้รับป๊อปอัพข้อความแจ้งเตือนว่า ส่งการลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว (6)




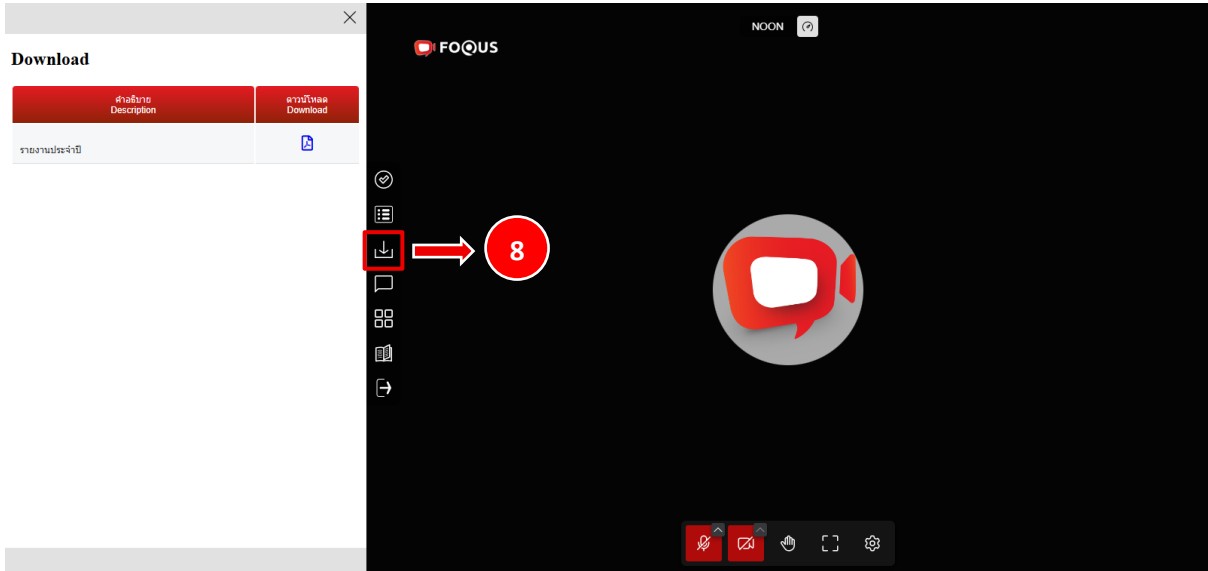
## เมนูองค์ประชุมและผลการลงคะแนนเสียง

ท่านสามารถตรวจสอบองค์ประชุม และผลการลงคะแนนเสียง ได้ตลอดเวลา โดยคลิกที่เมนู  ผลการลงคะแนนเสียง (7) โดยคะแนนเสียงจะปรากฏขึ้นหลังจากที่มีการปิดวาระการประชุมแล้วเท่านั้น




## เมนูดาวน์โหลดเอกสารการประชุม

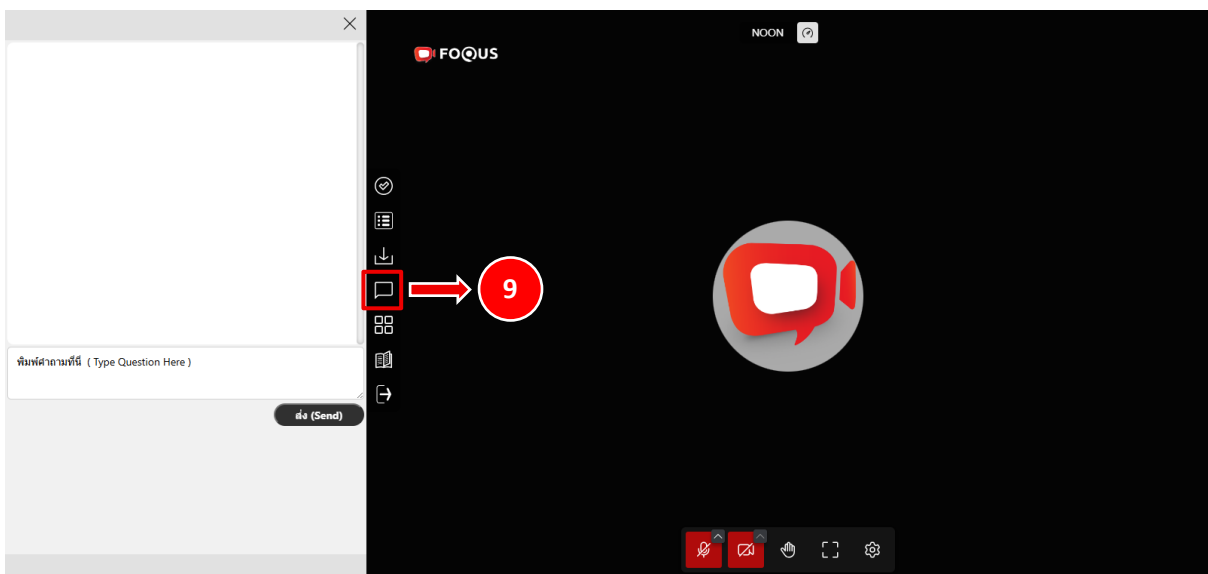
ท่านสามารถดาวน์โหลดเอกสารที่ทางบริษัทจัดเตรียมไว้ เช่น รายงานประจำปี , การนำเสนอผลงานของทางบริษัท เป็นต้น โดยคลิกที่เมนู  Download เอกสารการประชุม (8)



## การถามคำถาม


### ถามคำถามโดยการพิมพ์ข้อความ

คลิกที่เมนูพิมพ์คำถาม  (9) โดยท่านสามารถพิมพ์ข้อความเพื่อสอบถามคำถามกับทางบริษัทผ่านทางช่องทางนี้ และหากท่านพิมพ์คำถามของท่านเสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้ท่านคลิก ส่ง (Send) เพื่อส่งคำถามของท่านไปยังบริษัท



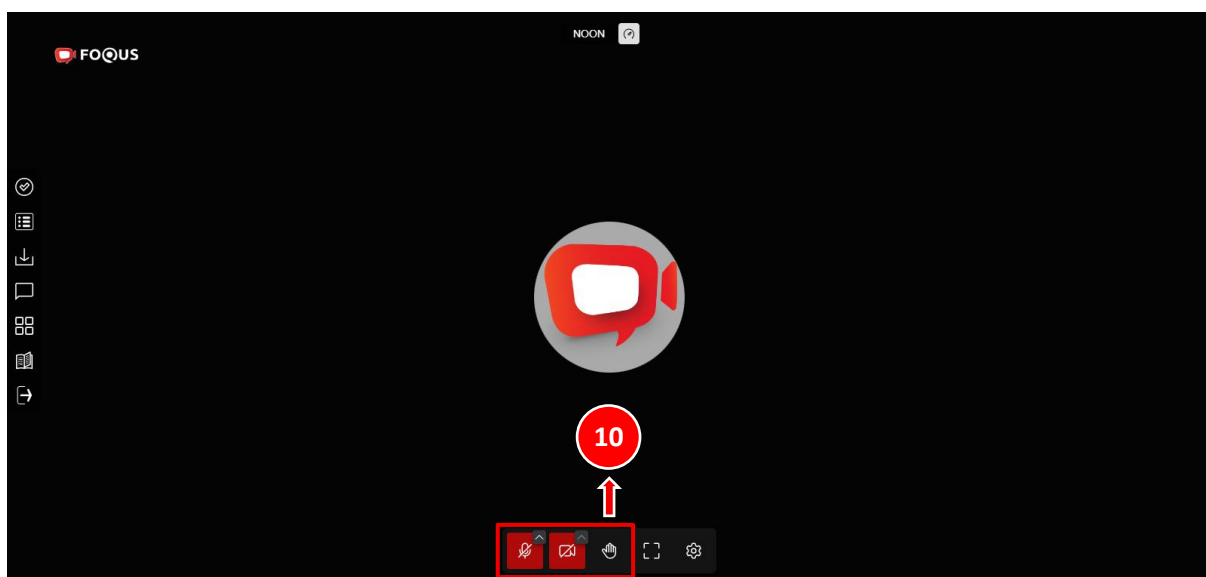
- คำถามของท่านจะถูกส่งไปที่บริษัท และทางบริษัทจะเห็นทุกคำถามที่สอบถามเข้ามาผ่านระบบการประชุม แต่ท่านจะสามารถเห็นแต่คำถามของตัวเอง เท่านั้น
- บริษัท ไม่สามารถพิมพ์คำตอบ กลับ ไปทางผู้ถามได้ โดยบริษัทจะต้องตอบคำถามทุกคำถาม ผ่านทางระบบการประชุมในช่องทางเสียง เท่านั้น

## ถามคำถามโดยการเปิดกล้อง - เปิดไมโครโฟน


คลิกที่สัญลักษณ์ยกมือ  (10) และรอให้ทางบริษัทอนุญาต เพื่อให้ท่านสามารถสอบถามคำถามของท่านได้ เมื่อทางบริษัททกอนุญาตแล้ว ท่านสามารถคลิกเปิดกล้อง เปิดไมโครโฟน เพื่อสอบถามคำถามได้

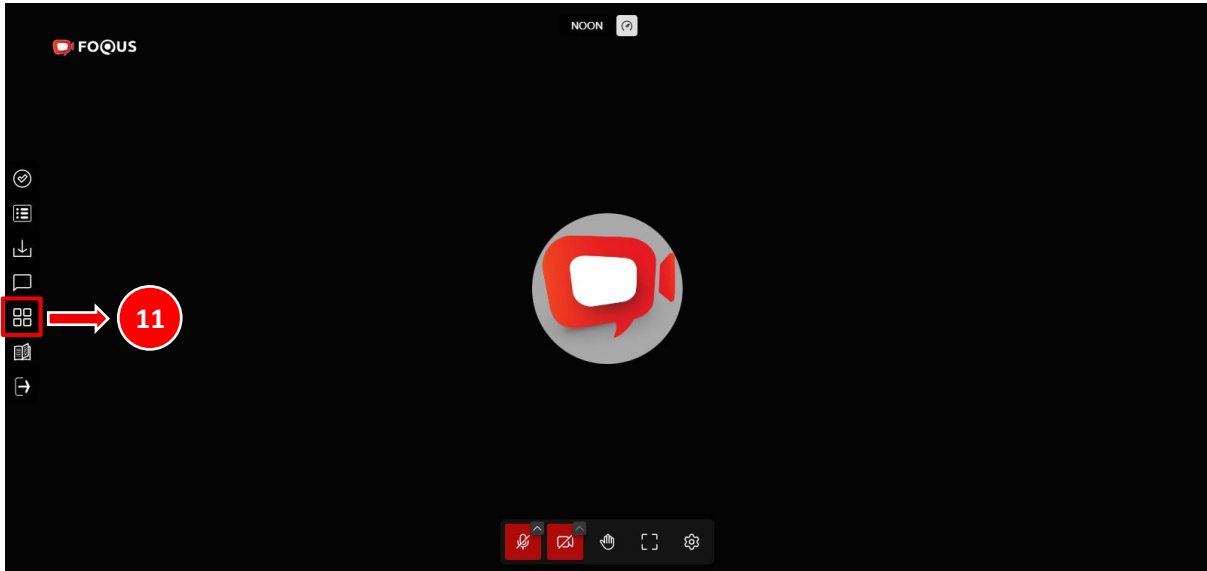
(ต้องรอให้บริษัททกอนุญาตก่อน จึงสามารถเปิดกล้อง เปิดไมโครโฟนได้)

(ตัวเลือกนี้ใช้ได้เฉพาะในการประชุมที่อนุญาตให้ผู้ใช้งานเข้าถึงกล้องและไมโครโฟน เท่านั้น)




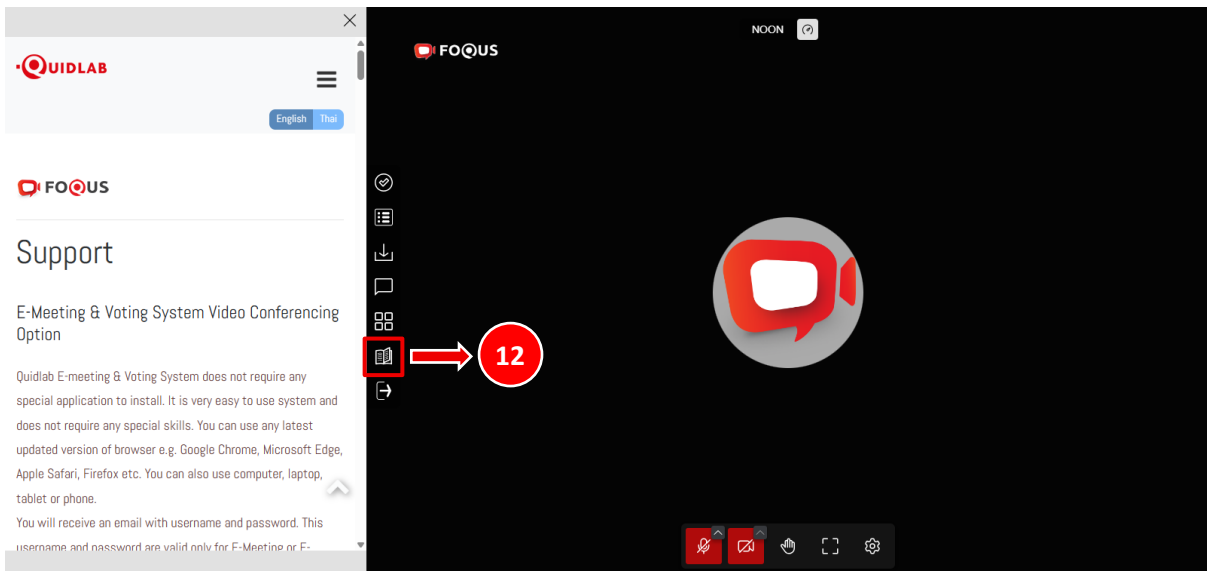
## เมนูการมองเห็น

สัญลักษณ์ของสี่เหลี่ยมเล็ก 4 อัน  (11) ท่านสามารถเลือกดู ในหน้าต่างเดียวแบบเต็มหน้าจอ หรือหลายหน้าต่างที่แสดงภาพขนาดย่อของท่านที่เปิดค้างอยู่ ณ ขณะนั้นได้ที่แถบเครื่องมือนี้




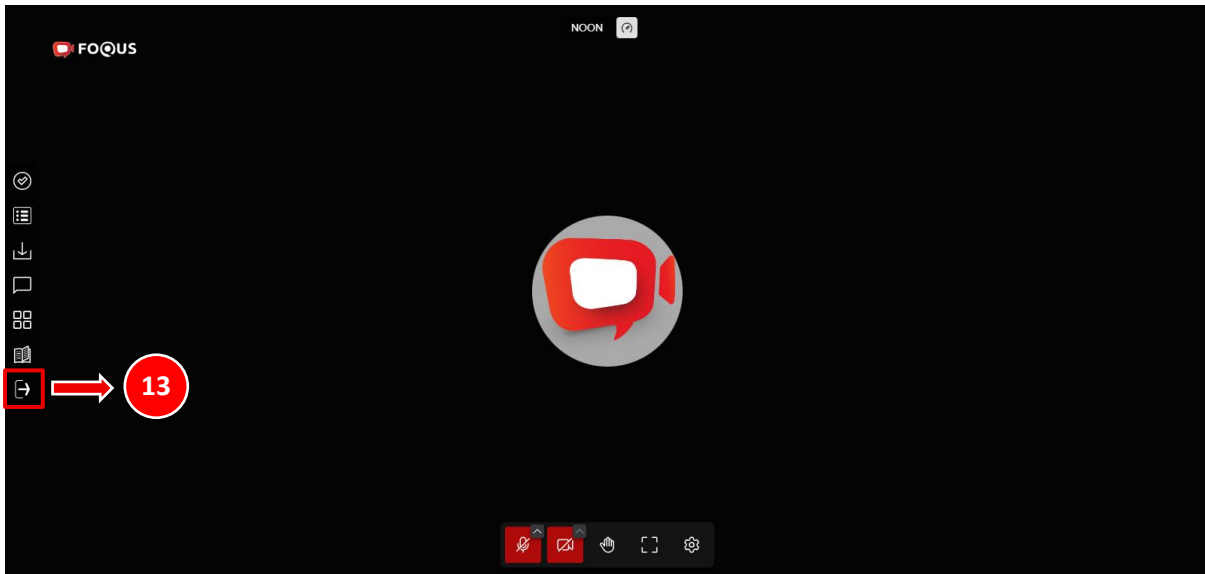
## เมนูคู่มือการใช้งานระบบ

หากท่านต้องการศึกษาคู่มือการใช้งานระบบการประชุม ท่านสามารถคลิกดูได้ผ่านแถบเครื่องมือนี้  (12)




## เมนูออกจากระบบ

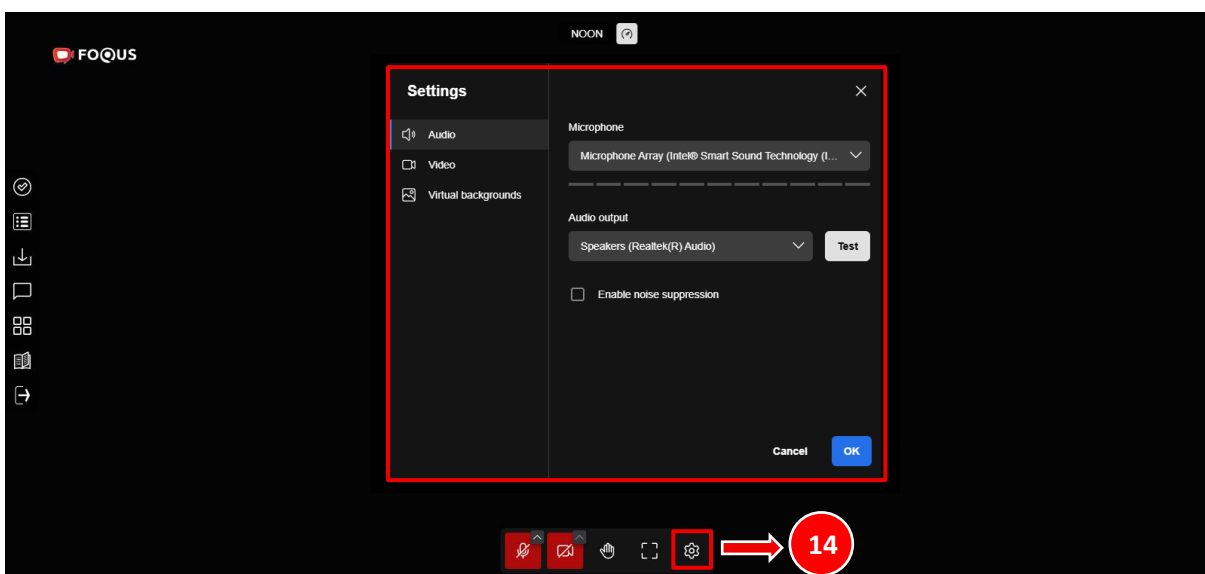
หากท่านต้องการออกจากระบบการประชุม ให้ท่านคลิกที่เมนูออกจากระบบ  (13)



## เมนูการตั้งค่า

แถบเครื่องมือการตั้งค่า  (14) สำหรับในกรณีที่ท่านไม่สามารถเปิดกล้อง หรือไม่สามารถเปิดไมโครโฟนได้ ท่านสามารถเข้าไปเช็คในแถบเครื่องมือการตั้งค่านี้ ว่าอุปกรณ์ที่เชื่อมต่อของท่าน ได้ถูกเชื่อมต่อกับระบบการประชุมแล้วหรือไม่ ให้ท่านเลือกการเชื่อมต่อให้ตรงกับอุปกรณ์นั้นๆ

(ตัวเลือกนี้ใช้ได้เฉพาะในการประชุมที่อนุญาตให้ผู้ใช้งานเข้าถึงกล้องและไมโครโฟน เท่านั้น)



## การสนับสนุนทางเทคนิค

หากท่านประสบปัญหาทางเทคนิคในการเข้าถึงระบบการประชุม ท่านสามารถติดต่อ บริษัท ควิดแล็บ จำกัด ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ : 080-008-7616 หรือ 02-0134322 หรือ ทางอีเมลที่ [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com)

ก่อนติดต่อฝ่ายสนับสนุนด้านเทคนิค โปรดอ่านคำถามที่พบบ่อย (FAQ) ด้านล่างนี้ ซึ่งอาจสามารถแก้ไขปัญหของท่านได้ เพื่อการเข้าร่วมการประชุมที่ง่ายและราบรื่น เราขอแนะนำให้ท่านใช้คอมพิวเตอร์ (PC) หรือ โน้ตบุ๊ก (Laptop) ในการเข้าร่วมระบบการประชุม

- อินเทอร์เน็ตที่ใช้ ต้องเสถียร และแรงพอ เพราะการประชุมดำเนินการมากกว่า 1 ชม.
- เราขอแนะนำให้ท่านปิดเสียงไมโครโฟนและปิดกล้อง เพื่อไม่ให้เป็นการรบกวนผู้ใช้งานท่านอื่นในขณะประชุม
- โปรดระบุรายละเอียดของปัญหาที่พบให้ครบถ้วน เช่น ชนิดของอุปกรณ์ที่ใช้, ชื่อเบราว์เซอร์ เป็นต้น

## ความต้องการของระบบขั้นต่ำ

แบนด์วิดท์	ระบบใช้ simulcast เพื่อให้คุณภาพวิดีโอคมชัด ต้องปิดไฟล์วิดีโอบางรายการ หากแบนด์วิดท์ต่ำสำหรับการประชุมที่ดี ขอแนะนำให้ใช้แบนด์วิดท์ 5 Mbps
คุณภาพวิดีโอ	720p
CPU	การประชุมทางวิดีโอต้องใช้พลัง CPU สูง, Intel Core i3 หรือเทียบเท่า
หน่วยความจำ	อย่างน้อย 4 GB
พอร์ต	พอร์ตต่อไปนี้จะต้องเปิดสำหรับการรับส่งข้อมูลหากถูกบล็อกที่ไฟร์วอลล์
TCP	80 & 443, 5349
UDP	10000

## คำถามที่พบบ่อย (FAQ)

**คำถาม :** ผม/ดิฉันไม่สามารถคลิกที่ลิงก์ในอีเมลของฉันได้

**คำตอบ :** ซอฟต์แวร์ในอีเมลบางตัวอาจแสดงลิงก์เป็นข้อความเท่านั้น ดังนั้นสามารถ copy ลิงก์ และนำไปเปิดที่ browser Chrome / Safari ได้

**คำถาม :** ผม/ดิฉันไม่สามารถลงชื่อเข้าสู่ระบบได้


**คำตอบ :** ตรวจสอบว่าคุณ กดลอคและวาง ชื่อผู้ใช้และรหัสผ่าน ได้ทำการกดลอคอย่างถูกต้องหรือเปล่า ในกรณีที่พบบ่อยที่สุดคือมีการกดลอคช่องเว้นวรรคต่อท้ายชื่อผู้ใช้และรหัสผ่านมา ซึ่งเป็นเหตุให้ไม่สามารถเข้าสู่ระบบการประชุมได้

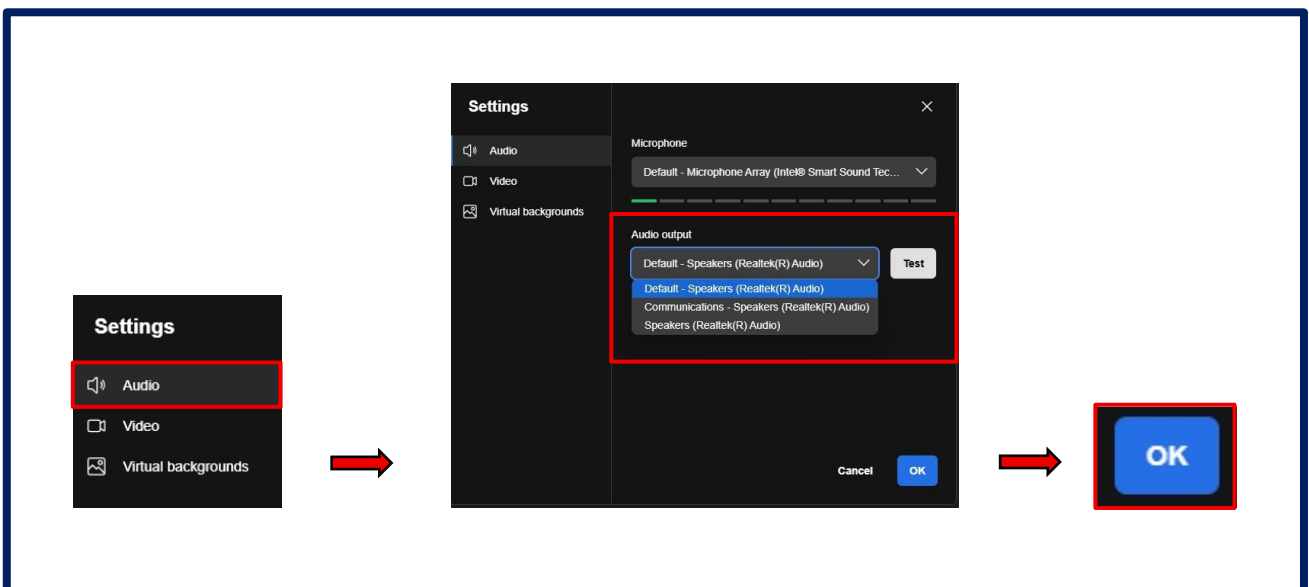
**คำถาม :** ผม/ดิฉัน หลุดออกจากระบบบ่อยมาก

**คำตอบ :** อินเทอร์เน็ตที่ใช้ ต้องเสถียร และแรงพอ เพราะการประชุมดำเนินการมากกว่า 1 ชม. / สภาพอากาศอาจส่งผลกับสัญญาณ ของเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของท่านที่ใช้อยู่ หากคุณใช้ Wi-Fi อาจมีการลดลงความเสถียรของอินเทอร์เน็ต

**คำถาม :** ใช้หูฟัง / headphone ไม่ได้ยินเสียงเลย (หูฟังทั้งแบบบลูทูธ และ มีสาย)

**คำตอบ :** โปรดตรวจสอบระดับเสียงใน โทรศัพท์มือถือ หรือ คอมพิวเตอร์ของท่านว่าได้ปิดเสียงไว้หรือไม่ หากท่านเช็คระดับเสียงเรียบร้อยแล้ว แต่ยังไม่ได้ยินเสียงใดๆ ให้ท่านเช็คว่าคุณหูฟัง หรือ headphone ของท่านเชื่อมต่อกับระบบการประชุม หรือ เชื่อมต่อกับเครื่องอื่นๆอยู่ โดยท่านสามารถเช็คได้ ดังนี้

เข้าไปที่หน้าระบบการประชุม กดไปที่เครื่องหมาย  ตั้งค่า / Setting → Audio → Audio output กดเลือกชื่อหูฟัง หรือ headphone ของท่าน และ กดตกลง



## คำถามอื่นๆ

**คำถาม :** ผม/ดิฉัน สามารถลงชื่อเข้าสู่ระบบได้ แต่ถูกตัดออกจากระบบโดยอัตโนมัติ

**คำตอบ :** เหตุผลด้านการรักษาความปลอดภัย ผู้ใช้งานแต่ละท่านสามารถลงชื่อเข้าสู่ระบบได้บนอุปกรณ์แค่เครื่องเดียวเท่านั้น และหากคุณพยายามลงชื่อเข้าสู่ระบบบนอุปกรณ์เครื่องอื่นหรือเบราว์เซอร์อื่น การลงชื่อเข้าสู่ระบบก่อนหน้านี้จะถูกตัดออกโดยอัตโนมัติ ทั้งนี้ห้ามเปิดเผยชื่อผู้ใช้และรหัสผ่านของท่านกับบุคคลอื่น

**คำถาม :** ตัวเลือกการลงคะแนนเสียงของ ผม/ดิฉัน ถูกบล็อกไว้โดยไม่แสดงในวาระการประชุมบางวาระหรือทุกวาระ

**คำตอบ :** มีกฎเกณฑ์บางประการที่ป้องกันการลงคะแนนเสียงไว้ และมีการแจ้งไว้อย่างชัดเจนในแต่ละวาระการประชุมกรณีที่พบบ่อย มีดังนี้

- วาระการประชุมไม่ได้กำหนดให้มีการลงคะแนนเสียง เป็นเพียงวาระแจ้งเพื่อทราบเท่านั้น
- มีการปิดวาระการประชุมไปแล้ว ระบบจะถูกบล็อกไว้ และท่านไม่สามารถลงคะแนนเสียงได้
- ลงชื่อเข้าสู่ระบบเลยกำหนดเวลาการประชุม และมีการปิดการลงคะแนนเสียงในวาระการประชุมบางวาระไปแล้ว
- มีการจัดส่งแบบฟอร์มมอบอำนาจแบบ ข. ซึ่งมีการลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ระบบจึงไม่สามารถให้ท่านเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงได้

**คำถาม :** ผม/ดิฉัน ต้องรอให้มีการหารือในวาระการประชุมก่อนแล้วจึงจะสามารถลงคะแนนเสียงได้ใช่หรือไม่ หรือผม/ดิฉัน ต้องรอจนกว่าการประชุมจะสิ้นสุดลง

**คำตอบ :** หลังจากที่ท่านได้เข้าสู่ระบบการประชุมเรียบร้อยแล้ว ท่านสามารถลงคะแนนเสียงได้ตลอดเวลา และจะมีการบันทึกการลงคะแนนเสียงทั้งหมดไว้ นอกจากนี้ท่านยังสามารถเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงของท่านได้ トラバิดที่เจ้าหน้าที่ของบริษัทยังไม่ปิดรับการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ แต่หากปิดวาระการประชุมใดๆแล้ว ท่านจะไม่สามารถเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงของท่านได้

**คำถาม :** การลงคะแนนเสียงของ ผม/ดิฉัน หรือหน้าตาต่างๆในระบบการประชุม แสดงข้อความว่า “การเชื่อมต่อกับระบบล้มเหลว กรุณาออกจากระบบและเข้าสู่ระบบใหม่อีกครั้ง” ผม/ดิฉัน ควรทำอย่างไร?

**คำตอบ :** หากท่านสูญเสียการเชื่อมต่อกับอินเทอร์เน็ต ท่านสามารถออกจากระบบการประชุมและเข้าสู่ระบบการประชุมอีกครั้งหนึ่ง เพื่อเชื่อมต่อกับระบบใหม่อีกครั้งได้ในทันที

**คำถาม :** จะมีผลต่อการลงคะแนนเสียงของ ผม/ดิฉัน หรือไม่ หากฉันออกจากระบบและเข้าสู่ระบบใหม่อีกครั้ง

**คำตอบ :** การเข้าสู่ระบบและออกจากระบบหลายๆ ครั้งจะไม่ส่งผลต่อการลงคะแนนเสียงก่อนหน้าของคุณ อย่างไรก็ตาม คุณสามารถเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงได้ตลอดเวลา หากบริษัทฯ ยังไม่ปิดการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ แม้ว่าท่านจะออกจากระบบการประชุมและเข้าสู่ระบบการประชุมใหม่อีกครั้งก็ตาม

**คำถาม :** ผม/ดิฉัน มีคำถามทางเทคนิคอื่นๆ

**คำตอบ :** ท่านสามารถติดต่อ บริษัท ควิดแล็บ จำกัด ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 080-008-7616 หรือ 02-0134322 และทางอีเมล [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com)

**คำถาม :** สามารถแจ้งข้อบกพร่องหรือช่องโหว่ด้านความปลอดภัยได้อย่างไร?

**คำตอบ :** หากท่านพบข้อบกพร่องหรือปัญหาอื่นๆ กรุณาส่งอีเมลถึงเราที่ [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com) พร้อมแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับช่องโหว่ด้านความปลอดภัยหรือข้อบกพร่องที่ท่านพบ

### ข้อบังคับธนาคารเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น

**ข้อ 20.** ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 (หนึ่ง) หุ้น ต่อ 1 (หนึ่ง) เสียง

(2) ในการเลือกตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือรวมกันเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

**ข้อ 21.** ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้นออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะให้ออกจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม)

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน ส่วนปีต่อ ๆ ไป กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับสลาก

**ข้อ 33.** กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนที่แน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มิมีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ หรือมอบหมายให้คณะกรรมการดำเนินการกำหนดค่าตอบแทนตามหลักเกณฑ์ที่วางไว้ และนอกจากนั้น ต้องได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะเป็นลูกจ้างหรือพนักงานของบริษัท

**ข้อ 37.** คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นให้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบ

กำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุม และอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใดจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 39. ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

**ข้อ 38.** ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุมระบุ สถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนพร้อมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุม และให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 (สาม) วัน ก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 3 (สาม) วัน

อนึ่ง ในการจัดส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น อาจส่งโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

**ข้อ 39.** ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) ของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้โดยต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่กฎหมายกำหนด และยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม

การมอบฉันทะตามวรรคหนึ่ง อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยบริษัทจะใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมเข้าประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้การประชุมเป็นอันระงับไปถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุมในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

**ข้อ 39. ทวิ** การประชุมผู้ถือหุ้นอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด และให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม

**ข้อ 40.** ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

**ข้อ 41.** ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทว่าด้วย การประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 (สองในสาม) ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

**ข้อ 42.** การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการออกเสียงลงคะแนนจะกระทำด้วยวิธีใดให้นับ 1 (หนึ่ง) หุ้นเป็น 1 (หนึ่ง) เสียง เสมอ

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้นั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในข้อนั้นเว้นแต่เป็นการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ออกเสียงลงคะแนนโดยไม่มีข้อห้าม

การออกเสียงลงคะแนนในวาระหนึ่งซึ่งถือว่า 1 (หนึ่ง) หุ้นเป็น 1 (หนึ่ง) เสียง มิให้ใช้บังคับกับกรณีที่บริษัทได้ออกหุ้นบุริมสิทธิและกำหนดให้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนน้อยกว่าหุ้นสามัญ

กรณีผู้ถือหุ้นรายใดถือหุ้นเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด โดยไม่ได้รับการยกเว้นให้ถือหุ้นเกินจำนวนดังกล่าว ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้ เพียงเท่าจำนวนหุ้นที่กฎหมายกำหนดให้ถือได้เท่านั้น

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ถือปฏิบัติดังนี้

(1) ในกรณีปกติให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีดังต่อไปนี้ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท

(ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญการมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

(ง) การออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายต่อประชาชนหรือบุคคลอื่น

**ข้อ 43.** กิจการซึ่งที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำอย่างน้อยมีดังนี้

(1) รับทราบรายงานของคณะกรรมการ เกี่ยวกับกิจการของบริษัทในรอบ 1 (หนึ่ง) ปีที่ผ่านมา

(2) พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน

(3) พิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไร

(4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(5) เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัท

(6) กิจการอื่น ๆ

**ข้อ 48.** การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามจ่ายเงินปันผล

เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

**ข้อ 49** กรณีผู้ถือหุ้นรายใดถือหุ้นเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด โดยไม่ได้รับการยกเว้นให้ถือหุ้นเกินจำนวนดังกล่าว บริษัทจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้น เพียงเท่าจำนวนหุ้นที่กฎหมายกำหนดให้ถือได้เท่านั้น

**ข้อ 50** บริษัทจะจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 (ห้า) ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของทุนจดทะเบียน เว้นแต่มีกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น

คณะกรรมการอาจจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล หรือจัดสรรตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือนำเงินกำไรสุทธิส่วนที่เกิดขึ้นตามงวดครั้งปีการบัญชีที่ผ่านการตรวจสอบแล้ว เป็นเงินสำรองต่าง ๆ หรือเป็นทุนสำรองเพื่อเป็นเงินกองทุนของบริษัทได้ และให้คณะกรรมการมีอำนาจเปลี่ยนแปลงเงินสำรองที่เป็นเงินกองทุนหรือเงินสำรองต่าง ๆ ที่ได้จัดสรรไว้แล้วตามที่เห็นสมควร ยกเว้นทุนสำรองตามวรรคหนึ่ง และทุนสำรองส่วนล้ำมูลค่าหุ้น (ถ้ามี) โดยให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

**ข้อ 52** ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียน หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก็ได้

**ข้อ 53.** ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อบังคับธนาคารฉบับเต็มได้จากเว็บไซต์ของธนาคารที่ [www.thaicreditbank.com](http://www.thaicreditbank.com)

**ประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice)**  
**เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ**  
**ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)**

พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รับรองสิทธิของบุคคลธรรมดาในประเทศไทยที่จะได้รับความคุ้มครองเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เคารพในสิทธิความเป็นส่วนตัวของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ รวมถึงผู้รับมอบอำนาจ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง (ซึ่งต่อไปจะรวมเรียกว่า “ท่าน”) ธนาคารจึงมีหน้าที่ต้องให้ข้อมูลที่จำเป็น รวมถึงแจ้งสิทธิแก่ท่านเมื่อธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดทำและเผยแพร่ประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้เพื่อชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านวิธีการในการปกป้องคุ้มครอง และแนวทางการจัดการอย่างเหมาะสม ตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

**ประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ใช้สำหรับบุคคลธรรมดา ดังต่อไปนี้**

- (1) ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ หรือผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคาร รวมถึงผู้รับมอบอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจ
- (2) บุคคลที่เกี่ยวข้อง หมายถึง บุคคลที่ไม่ใช่ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ หรือผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคาร แต่ธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเนื่องจากท่านเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เช่น ญาติสนิท ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่เกี่ยวข้อง บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นต้น หรือเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องในลักษณะนักลงทุน

**1. บทนิยาม**

- 1.1 **ผู้บริหาร** หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้มีตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อที่ 4 ทุกราย รวมถึงตำแหน่งในสายงานบัญชี หรือการเงิน ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า
- 1.2 **“ผู้จัดการ”** หมายถึง บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของธนาคาร
- 1.3 **“กรรมการที่เป็นผู้บริหาร”** หมายถึง
  - (1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
  - (2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เกี่ยวกับผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)
  - (3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น
- 1.4 **“ญาติสนิท”** หมายถึง บุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย
- 1.5 **“บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน”** หมายถึง บุคคลที่อาจทำให้กรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการตัดสินใจดำเนินงานว่าจะดำเนินถึงประโยชน์ของบุคคลนั้น หรือประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ

- 1.6 “**ผู้ที่เกี่ยวข้อง**” หมายถึง ผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เช่น คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ หรือนิติบุคคลที่บุคคลดังกล่าวถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
- 1.7 “**ผู้ถือหุ้นรายใหญ่**” หมายถึง ผู้ถือหุ้นทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในนิติบุคคลใดเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของนิติบุคคลนั้น โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 1.8 “**ผู้มีอำนาจควบคุม**” หมายถึง บุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการ กล่าวคือ
- (1) ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในนิติบุคคลหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น
  - (2) ควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลหนึ่งไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด
  - (3) ควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดไม่ว่าโดยตรง หรืออ้อม
- 1.9 “**กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล**” หมายถึง พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงฉบับแก้ไขเพิ่มเติม กฎหมาย กฎหมายลำดับรอง กฎ ระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่ง ที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- 1.10 “**ข้อมูลส่วนบุคคล**” หมายถึง ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาซึ่งทำให้สามารถระบุตัวบุคคลนั้นได้ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม แต่ไม่รวมถึงข้อมูลของผู้ถึงแก่กรรม
- 1.11 “**ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว**” หมายถึง ข้อมูลส่วนบุคคลตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงฉบับแก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับ เชื้อชาติ เผ่าพันธุ์ ความคิดเห็นทางการเมือง ความเชื่อในลัทธิ ศาสนาหรือปรัชญา พฤติกรรมทางเพศ ประวัติอาชญากรรม ข้อมูลสุขภาพ ความพิการ ข้อมูลสหภาพแรงงาน ข้อมูลพันธุกรรม ข้อมูลชีวภาพ หรือข้อมูลอื่นใดซึ่งกระทบต่อเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลในทำนองเดียวกัน
- 1.12 “**การประมวลผลข้อมูล**” หมายถึง การปฏิบัติการหรือส่วนหนึ่งของการปฏิบัติการ ซึ่งได้กระทำ ต่อข้อมูลส่วนบุคคลหรือชุดของข้อมูลส่วนบุคคล ไม่ว่าจะกระทำการโดยวิธีการอัตโนมัติหรือไม่เช่น การเก็บรวบรวม การบันทึก การจัดระเบียบ การจัดโครงสร้าง การจัดเก็บ การดัดแปลงหรือปรับเปลี่ยน การกู้คืน การให้คำปรึกษา การใช้ การเปิดเผยโดยการส่ง การแพร่กระจาย หรือทำให้สามารถแพร่กระจายได้ การจัดวางหรือการประกอบ การจำกัด การลบหรือทำลาย
2. **ข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผย และแหล่งที่มา**
- 2.1 **ข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผย**
- ธนาคารมีการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลหลายประเภท รวมถึงข้อมูลดังต่อไปนี้
- 2.1.1 **ข้อมูลส่วนบุคคลทั่วไป**
- กรณีผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่เป็นบุคคลธรรมดา
- ข้อมูลที่ใช้ระบุตัวตน (Identity Data) เช่น ชื่อ ชื่อกลาง ชื่อสกุล หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน หมายเลขหนังสือเดินทาง สัญชาติ อาชีพ ข้อมูลความสัมพันธ์ (เช่น บิดามารดา คู่สมรส บุตร) ลายมือชื่อ ข้อมูลบนเอกสารที่ออกโดย หน่วยงานราชการ (เช่น สำเนา บัตรประจำตัวประชาชน สำเนาหนังสือเดินทาง สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาใบเปลี่ยนชื่อ)

- ข้อมูลติดต่อ (Contact Data) เช่น ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรศัพท์มือถือ อีเมล ชื่อบัญชีเข้าใช้งาน สำหรับการติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์หรือสื่อสังคมออนไลน์ต่างๆ (เช่น ไลน์ (LINE ID) รวมถึงข้อมูลโซเชียลมีเดียต่าง ๆ
- ข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการทำธุรกรรม (Transaction Data) เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากซึ่งผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ ได้แจ้งไว้เพื่อรับเงินปันผล หรือผลตอบแทนอื่นใด
- ข้อมูลการถือหุ้น เช่น ข้อมูลการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของธนาคารและนิติบุคคลอื่น ๆ เช่น จำนวนหุ้นที่ถือครอง การโอนหุ้น การรับโอนหุ้น ตลอดจนผู้รับมรดก ทายาทโดยธรรมตามกฎหมาย หรือผู้แทนโดยชอบธรรม ซึ่งได้รับการแต่งตั้งอย่างถูกต้องตามกฎหมาย รวมทั้งข้อมูลการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้อง
- ข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น เช่น ชื่อ ชื่อสกุล อายุที่อยู่ หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน หมายเลขโทรศัพท์
- ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สิทธิต่าง ๆ ในฐานะผู้ถือหุ้นตามกฎหมายในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อมูลการบันทึกภาพ หรือเสียงระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น

#### **กรณีผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่เป็นนิติบุคคล**

ธนาคารอาจประมวลข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ที่ได้รับประโยชน์ในทอดสุดท้าย (Ultimate Beneficial Owner) กรรมการ ผู้มีอำนาจจัดการ หรือผู้แทนนิติบุคคล ดังต่อไปนี้

- ข้อมูลของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนิติบุคคล เช่น ข้อมูลกรรมการที่ปรากฏในหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น ผู้ที่ได้รับประโยชน์ในทอดสุดท้าย หรือเอกสารเกี่ยวกับนิติบุคคลอื่นใด ที่มีข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- ข้อมูลอื่นใดที่ธนาคารร้องขอจากผู้แทนนิติบุคคลของท่าน หรือจากท่าน เพื่อใช้ในการเข้าร่วมการประชุมแทนนิติบุคคล หรือการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารได้แจ้งหรือร้องขอไปยังท่าน

#### **2.1.2 ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว**

ธนาคารอาจมีความจำเป็นที่จะต้องเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวของท่าน โดยธนาคารจะดำเนินการขอความยินยอมจากท่านก่อนการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว และจะใช้ความพยายามอย่างดีที่สุดในการจัดให้มีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่เพียงพอเพื่อปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวของท่าน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

กรณีที่ท่านได้ให้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ซึ่งมีข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว เช่น ศาสนา และหมู่โลหิต รวมอยู่ด้วยนั้น โดยทั่วไปแล้วธนาคารไม่มีความประสงค์เก็บข้อมูลดังกล่าว จึงขอให้ท่านดำเนินการปิดทับข้อมูลส่วนนั้น ทั้งนี้ หากท่านมิได้ปิดทับข้อมูลดังกล่าว ธนาคารจะดำเนินการปิดทับข้อมูลเหล่านั้น และขอสงวนสิทธิในการถือเสมือนว่า ธนาคารไม่ได้มีการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวไว้ โดยถือว่าเอกสารที่มีการปิดทับข้อมูลดังกล่าว มีผลสมบูรณ์และบังคับใช้ได้ตามกฎหมายทุกประการ

## 2.2 แหล่งที่มาของข้อมูล

ธนาคารอาจเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านจากแหล่งต่าง ๆ ได้แก่

### 2.2.1 ได้รับข้อมูลส่วนบุคคลจากท่านโดยตรง เช่น

- เมื่อท่านเข้าเป็นผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องรวมทั้งผู้มอบอำนาจ ผู้รับมอบอำนาจ ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นการรับลงทะเบียนการโอนหรือรับโอนหุ้น รวมทั้งการซื้อขายผ่านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Broker) หรือนายทะเบียนหลักทรัพย์
- ข้อมูลจากกระบวนการเปลี่ยนแปลงบัญชีผู้ถือหุ้น การเพิ่มหรือลดทุน การทำแบบสอบถาม การสัมภาษณ์ รวมถึงข้อมูลและการปรับปรุงข้อมูลของท่าน จากกระบวนการต่าง ๆ ในช่วงเวลาที่ท่านเป็นผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
- เมื่อท่านเข้าร่วมกิจกรรมใด ๆ ของธนาคาร ธนาคารอาจมีการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลเพิ่มเติมโดยขอความยินยอมจากท่านเป็นรายกรณี
- เมื่อท่านติดต่อธนาคารเพื่อขอข้อมูล หรือสอบถามเรื่องใด ๆ ต่อธนาคาร หรือใช้สิทธิภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะติดต่อผ่านทางช่องทางใดของธนาคาร เช่น สำนักงานใหญ่ สาขา เว็บไซต์ โทรศัพท์ อีเมล หรือ แพลตฟอร์มโซเชียลมีเดียต่าง ๆ ของธนาคาร เช่น เฟซบุ๊ก (Facebook) แอปพลิเคชันไลน์ (LINE Application) เป็นต้น

### 2.2.2 ได้รับข้อมูลส่วนบุคคลของท่านจากแหล่งอื่น เช่น

- ข้อมูลที่ธนาคารได้รับจากหน่วยงานราชการ หน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลธนาคาร สถาบันการเงิน บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะ
- ข้อมูลของบุคคลอ้างอิงหรือผู้ให้การรับรองจากนิติบุคคลที่ท่านเป็นผู้ที่ได้รับประโยชน์ในทอดสุดท้าย ข้อมูลจากการตรวจสอบประวัติส่วนตัวอื่น ๆ ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite)
- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หรือบริษัทพันธมิตรของธนาคาร หรือแหล่งข้อมูลสาธารณะอื่น ๆ เช่น ข้อมูลที่ค้นหาได้ทางอินเทอร์เน็ต หรือบนแพลตฟอร์มโซเชียลมีเดียต่าง ๆ เช่น เฟซบุ๊ก (Facebook) แอปพลิเคชันไลน์ (LINE Application)

### 2.2.3 ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่สาม

ธนาคารอาจได้รับข้อมูลบุคคลที่สามที่มีความเกี่ยวข้องกับท่าน โดยท่านเป็นผู้ให้ข้อมูลกับธนาคาร เช่น คู่สมรส บุตร บิดา มารดา สมาชิกในครอบครัว ผู้ที่เกี่ยวข้อง บุคคลที่เกี่ยวข้อง บุคคลติดต่อกรณีฉุกเฉิน ผู้รับผลประโยชน์ บุคคลอ้างอิง ซึ่งธนาคารอาจต้องใช้ข้อมูลเพื่อบริหารจัดการ มอบสิทธิประโยชน์ ติดต่อในกรณีฉุกเฉิน หรืออ้างอิงข้อมูล ท่านรับทราบและรับรองว่าได้แจ้งให้บุคคลดังกล่าวทราบถึงรายละเอียดการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลและสิทธิตามประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้แก่บุคคลดังกล่าว พร้อมทั้งได้รับความยินยอมจากบุคคลนั้น ๆ ก่อนการเปิดเผยข้อมูลแก่ธนาคาร (หากจำเป็น) หรืออาศัยฐานทางกฎหมายอื่นในการให้ข้อมูลส่วนบุคคลแก่ธนาคาร

### 3. วัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

ธนาคารจะเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเฉพาะกรณีที่เป็นหรือเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น ซึ่งรวมถึงกรณีการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการดำเนินการตามภาระหน้าที่ตามกฎหมาย การปฏิบัติตามสัญญาที่ท่านได้ทำไว้กับธนาคาร การดำเนินการเพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของธนาคาร การดำเนินการตามความยินยอมของท่าน หรือการดำเนินการภายใต้ฐานทางกฎหมายอื่น ๆ โดยมีวัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ดังต่อไปนี้

#### ● ฐานการปฏิบัติตามกฎหมาย (Legal Obligation)

เนื่องจากธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและต้องดำเนินการตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เพื่อดำเนินการตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานรัฐหรือหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลธนาคาร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- เพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย เช่น กฎหมายธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กฎหมายการบัญชี กฎหมายภาษีอากร หรือกฎหมายอื่นที่ธนาคารต้องปฏิบัติตาม
- เพื่อการบริหารจัดการของธนาคาร เช่น การเริ่มจัดตั้ง การเพิ่มทุน การลดทุน การปรับโครงสร้างกิจการ การเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียน การประชุมผู้ถือหุ้น การลงคะแนนเสียง การแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะ การบริหารจัดการทะเบียนผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคาร รวมทั้งเก็บรักษาและทำให้ข้อมูลเป็นปัจจุบันการจัดการเกี่ยวกับสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ การจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใด การจัดทำบัญชี การรายงาน การตรวจสอบ การจัดทำหรือจัดเก็บเอกสารตามกฎหมาย การจัดส่งเอกสารหรือหนังสือต่าง ๆ รวมทั้งหน้าที่อื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด
- เพื่อการบริหารจัดการในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น การบันทึกภาพหรือเสียงการประชุม เช่น การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การบันทึกการลงมติ
- เพื่อบันทึกการประชุม การจัดทำรายงานการประชุมส่งให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้ถือหุ้น เป็นต้นหรือการเผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของธนาคาร หรือช่องทางสื่อสารอื่น ๆ ของธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
- เพื่อติดต่อสื่อสารกับท่านเกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ เช่น จดหมาย หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญประจำปีของธนาคารหรือการประชุมวิสามัญอื่น ๆ ประกาศ ข้อมูลเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล รายงานการประชุม เป็นต้น

- เพื่อให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านแก่ผู้มีอำนาจ รวมถึงนายทะเบียนหุ้น นายทะเบียนหลักทรัพย์ เพื่อประโยชน์ในการจัดการถือหุ้น หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิของท่านในนามของธนาคาร
- เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายลำดับรองหรือคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมายของหน่วยงานที่มีอำนาจ เช่น คำสั่งศาล คำสั่งของหน่วยงานรัฐ หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

- **ฐานความจำเป็นเพื่อการปฏิบัติตามสัญญา (Contract)**

ธนาคารจะเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านตามความจำเป็นเพื่อการปฏิบัติตามสัญญาที่มีต่อท่านหรือเพื่อดำเนินการตามคำขอของท่านก่อนเข้าทำสัญญากับธนาคาร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- ดำเนินการตามคำขอของท่านก่อนเข้าทำสัญญา เช่น การตรวจสอบคุณสมบัติก่อนรับลงทะเบียนการโอนหรือรับโอนหุ้น
- เพื่อการปฏิบัติตามสัญญาที่ท่านเป็นคู่สัญญา เช่น สัญญาร่วมทุน สัญญาเพิ่มหรือลดทุน หรือสัญญาอื่นใด หรือเพื่อใช้ในการดำเนินการ ตามคำขอของท่านก่อนเข้าทำสัญญา
- เพื่อดำเนินการบริหารจัดการด้านเงินปันผล การจ่ายเงินต้นหรือดอกเบี้ยแก่ผู้ถือหุ้นกู้ การหักภาษี หรือการบริหารจัดการอื่น ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้อง

- **ฐานความยินยอม (Consent)**

ธนาคารอาจขอความยินยอมเพื่อประโยชน์สูงสุดในการให้บริการต่อท่าน ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- เพื่อการแจ้งข้อมูลข่าวสารหรือกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ที่จัดให้แก่ท่าน หรือแจ้งสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมแก่ท่านตามความประสงค์ที่ท่านได้แจ้งไว้
- เพื่อการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อการจัดเตรียมกิจกรรม จัดเตรียมการจัดงาน หรือการอำนวยความสะดวกแก่ท่านในการเข้าร่วมกิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้นตามที่ธนาคารเห็นสมควร เช่น การจัดเตรียมสถานที่ การจัดเตรียมอาหารหรือเครื่องดื่ม หรือการจัดเตรียมยานพาหนะ ของที่ระลึก เป็นต้น

- **ฐานการประมวลผลเพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย (Legitimate Interest)**

ธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของธนาคารหรือของบุคคลหรือนิติบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เช่น

- เพื่อเป็นฐานข้อมูลหรือเพื่อดำเนินการต่าง ๆ เกี่ยวกับการใช้สิทธิประโยชน์ใด ๆ ในฐานะที่เป็นผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ หรือนักลงทุน เช่น สิทธิในการจองซื้อหุ้นธนาคารในกลุ่มที่เสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก สิทธิการจองซื้อหุ้นกู้สิทธิในการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ
- เพื่อเป็นฐานข้อมูลผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder) ของธนาคาร หรือใช้ข้อมูล เพื่อการบริหารความสัมพันธ์ หรือการติดต่อประสานงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

- เพื่อการตั้งสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การปฏิบัติตามหรือการใช้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมายหรือการยกขึ้นเป็นข้อต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การดำเนินคดีต่าง ๆ ตลอดจนการดำเนินการเพื่อบังคับตามกฎหมาย
  - การส่งภาพข่าวสารหรือข้อเสนอดู ๆ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ หรือนักลงทุน
  - เพื่อรักษาความปลอดภัย ป้องกัน หรือระงับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย ชื่อเสียง เสรีภาพ หรือทรัพย์สิน ของบุคคลหรือของธนาคาร รวมถึงการรักษาความปลอดภัยภายในบริเวณอาคาร สถานที่หรือทรัพย์สินของธนาคาร โดยการบันทึกภาพหรือเสียงด้วยกล้องวงจรปิด (CCTV) รวมทั้งการลงทะเบียนการแลกเปลี่ยนผู้ติดต่อก่อนเข้าอาคาร ไม่ว่าจะเป็นสำนักงานใหญ่ สาขา หรือสถานที่ภายใต้ความรับผิดชอบของธนาคาร
  - เพื่อการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในองค์กร การกำกับหรือตรวจสอบ การกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือการบริหารจัดการภายในธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
  - เพื่อจัดกิจกรรมให้ผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุนมีส่วนร่วมหรือทราบข้อมูลเกี่ยวกับกิจการของธนาคาร เช่น จัดกิจกรรมเกี่ยวกับแผนงานธนาคารนอกสถานที่ ตลอดจนการสื่อสารเกี่ยวกับการฝึกอบรม สัมมนา ดูงาน หรือการจัดกิจกรรมต่าง ๆ
  - การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานต่างประเทศที่ใช้บังคับ
- **ฐานทางกฎหมายอื่น ๆ**
- สำหรับการดำเนินการในกิจกรรมอื่นที่ธนาคารเป็นผู้มีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลนอกเหนือจากที่ระบุไว้ข้างต้นนั้น ธนาคารจะไม่ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล หากไม่ได้รับความยินยอมจากท่าน เว้นแต่เป็นการดำเนินการดังต่อไปนี้
- (1) การจัดทำเอกสารประวัติศาสตร์หรือจดหมายเหตุเพื่อประโยชน์สาธารณะ หรือที่เกี่ยวกับการศึกษาวิจัยหรือสถิติ
  - (2) การป้องกันหรือระงับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรือสุขภาพของบุคคล
- ธนาคารจะไม่ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลเกี่ยวกับเชื้อชาติ เผ่าพันธุ์ ความคิดเห็นทางการเมือง ความเชื่อในลัทธิ ศาสนาหรือปรัชญา พฤติกรรมทางเพศ ประวัติอาชญากรรม ข้อมูลสุขภาพ ความพิการ ข้อมูลสหภาพแรงงาน ข้อมูลพันธุกรรม ข้อมูลชีวภาพ หรือข้อมูล อื่นใด ซึ่งกระทบต่อเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลในทำนองเดียวกันตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด โดยไม่ได้รับความยินยอมโดยชัดแจ้งจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล เว้นแต่เป็นการดำเนินการดังต่อไปนี้
- (1) การป้องกันหรือระงับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรือสุขภาพของบุคคลซึ่งเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลไม่สามารถให้ความยินยอมได้ ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม
  - (2) เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะด้วยความยินยอมโดยชัดแจ้งของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล
  - (3) เป็นการจำเป็นเพื่อการก่อตั้งสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การปฏิบัติตามหรือการใช้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย หรือการยกขึ้นต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย
  - (4) เป็นการจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์เกี่ยวกับเวชศาสตร์ป้องกันหรืออาชีวเวชศาสตร์ ประโยชน์สาธารณะด้านการสาธารณสุข การคุ้มครองแรงงาน การศึกษาวิจัยทาง

วิทยาศาสตร์ ประวัติศาสตร์ สถิติ ประโยชน์สาธารณะอื่น หรือเพื่อประโยชน์สาธารณะที่สำคัญ โดยได้จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสม เพื่อคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐานและประโยชน์ของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

หากข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผย มีความจำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือการปฏิบัติตามสัญญา หรือการเข้าทำสัญญากับท่าน ธนาคารอาจจะไม่สามารถให้บริการ (หรือดำเนินการเพื่อให้บริการต่อไป) ผลิตภัณฑ์ หรือบริการบางส่วนหรือทั้งหมดของธนาคารแก่ท่านได้ หากท่านไม่ได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลเหล่านั้นแก่ธนาคาร เมื่อธนาคารร้องขอ

ธนาคารอาจมีการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ตามวัตถุประสงค์ข้างต้นด้วยการใช้เทคโนโลยีที่มีอยู่ในปัจจุบัน หรืออาจมีเพิ่มเติมในอนาคต ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) คลาวด์คอมพิวติ้ง (Cloud Computing) บล็อกเชน (Block Chain) หรือ เทคโนโลยีการเปรียบเทียบอัตลักษณ์ ของข้อมูลชีวมิติ (Biometric Comparison) ธนาคารจะไม่เก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลแตกต่างไปจากวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น เว้นแต่

- (1) ได้แจ้งวัตถุประสงค์ใหม่นั้นให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบ และได้รับความยินยอมก่อนเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยแล้ว หรือ
- (2) เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลหรือกฎหมายอื่นบัญญัติ ให้กระทำได้

#### 4. สิทธิตามกฎหมาย

กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอยู่ในความควบคุม ของท่านได้มากขึ้น ซึ่งสิทธิของท่านในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ตามประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ รวมถึง

- **สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล**  
ท่านมีสิทธิขอเข้าถึงและขอรับสำเนาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของธนาคาร รวมถึงขอให้ธนาคารเปิดเผยถึงการได้มาซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวที่ท่านไม่ได้ให้ความยินยอม
- **สิทธิในการขอแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคล**  
ท่านมีสิทธิขอให้ธนาคารแก้ไขหรือปรับปรุงข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน สมบูรณ์ และไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดได้
- **สิทธิในการขอให้ลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคล**  
ท่านมีสิทธิที่จะขอให้ธนาคารลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน หรือทำให้ข้อมูลของท่านเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวตนของท่านได้ เว้นแต่กรณีที่ธนาคารจะมีเหตุอันชอบด้วยกฎหมายในการปฏิเสธคำขอของท่าน
- **สิทธิในการขอให้ระงับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล**  
ท่านมีสิทธิในการขอให้ระงับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน (ระงับการใช้) ในบางกรณี เช่น ธนาคารอยู่ระหว่างการตรวจสอบคำขอใช้สิทธิแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลหรือคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านหรือท่านขอให้ธนาคารระงับการใช้ ข้อมูลส่วนบุคคลแทนการลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่มีความจำเป็นอีกต่อไป เนื่องจากท่านมีความจำเป็นต้องขอให้ธนาคารเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของ

ท่านไว้ก่อน เพื่อใช้ในการก่อตั้งสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การปฏิบัติตามหรือการใช้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย หรือการยกขึ้นต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

- **สิทธิในการคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล**

ท่านมีสิทธิคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในกรณีที่ธนาคารดำเนินการภายใต้ฐานประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย หรือเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการตลาดแบบตรงหรือการศึกษาวิจัยทางวิทยาศาสตร์ ประวัติศาสตร์ หรือสถิติ เว้นแต่กรณีที่ธนาคารมีเหตุในการปฏิเสธคำขอของท่านโดยชอบด้วยกฎหมาย เช่น ธนาคารสามารถแสดงให้เห็นว่าการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านมีเหตุอันชอบด้วยกฎหมายยิ่งกว่า หรือเพื่อการก่อตั้งสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การปฏิบัติตามหรือการใช้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย หรือเพื่อประโยชน์สาธารณะของธนาคาร

- **สิทธิในการขอรับหรือขอให้ส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคล**

ท่านมีสิทธิขอรับข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในกรณีที่ธนาคารสามารถทำให้ข้อมูลนั้นอยู่ในรูปแบบที่สามารถอ่านหรือใช้งานได้โดยทั่วไปด้วยเครื่องมือหรืออุปกรณ์ที่ทำงานได้ โดยอัตโนมัติและสามารถใช้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลได้ด้วยวิธีการอัตโนมัติ รวมทั้งมีสิทธิขอให้ธนาคารส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังบุคคลภายนอก หรือขอรับข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารได้ส่งหรือโอนไปยังบุคคลภายนอก เว้นแต่ธนาคารไม่สามารถทำได้โดยสภาพทางเทคนิคหรือธนาคารมีเหตุในการปฏิเสธคำขอของท่านโดยชอบด้วยกฎหมาย

- **สิทธิในการขอถอนความยินยอม**

ท่านมีสิทธิขอถอนความยินยอมที่ท่านได้ให้กับธนาคารเมื่อใดก็ได้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่ธนาคารกำหนด เว้นแต่โดยสภาพไม่สามารถถอนความยินยอมได้ ทั้งนี้ การถอนความยินยอมของท่านจะไม่ส่งผลกระทบต่อ การเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ที่ได้ให้ความยินยอมไปแล้วโดยชอบก่อนการถอนความยินยอมดังกล่าว

- **สิทธิในการร้องเรียน**

ท่านมีสิทธิร้องเรียนต่อคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลหรือสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หากธนาคารกระทำการอันเป็นการไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

ทั้งนี้ การขอใช้สิทธิของท่านในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามที่กำหนดในข้อนี้ อาจมีข้อจำกัดตามกฎหมาย และในบางกรณีธนาคารอาจปฏิเสธคำขอของท่านเมื่อมีเหตุผลอันสมควรและเป็นไปโดยชอบด้วยกฎหมาย เช่น การปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

## 5. การเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

เพื่อดำเนินการตามวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้ในประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอาจมีการเปิดเผย หรือนำส่งให้กับหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร และบุคคลหรือหน่วยงานภายนอก ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ดังนี้

5.1 ภายในธนาคาร ข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน อาจมีการเปิดเผยหรือนำส่งให้กับหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร เฉพาะที่เกี่ยวข้องและมีบทบาทหน้าที่เท่าที่จำเป็นตามวัตถุประสงค์เท่านั้นโดยบุคคลหรือ

หน่วยงานเหล่านี้ของธนาคารจะได้รับอนุญาตให้เข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของท่านตามความจำเป็นและเหมาะสม

- เจ้าหน้าที่สำนักกรรมการผู้จัดการ หรือสำนักเลขานุการธนาคาร (ถ้ามี) หรือเจ้าหน้าที่ฝ่ายอื่น ๆ เฉพาะที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
- ฝ่ายสนับสนุนต่างๆ เช่น ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายบัญชี ฝ่ายการเงิน เป็นต้น

5.2 ภายนอกธนาคาร ข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน อาจมีการเปิดเผยหรือนำส่งให้กับองค์กรภายนอก ดังนี้

- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร พันธมิตรทางธุรกิจ หรือบุคคลอื่นใดที่ธนาคารมีนิติสัมพันธ์ด้วย รวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ผู้รับจ้าง ตัวแทน ที่ปรึกษาของธนาคารหรือของบุคคลดังกล่าว
- หน่วยงานราชการ หน่วยงานกำกับดูแล หรือหน่วยงานอื่นตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ของการเก็บรวบรวมและประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลตามที่ระบุไว้ในประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงดิจิทัล เพื่อเศรษฐกิจและสังคม กรมสรรพากร กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ถ้ามี) สำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือหน่วยงานอื่นใดที่อาศัยอำนาจตามกฎหมาย
- ตัวแทน ผู้รับจ้าง ผู้รับจ้างช่วง ผู้ให้บริการสำหรับดำเนินการใด ๆ เช่น ประกันอุบัติเหตุ (ถ้ามี) การประเมินผลเพื่อการบริหารจัดการองค์กร ผู้ตรวจสอบภายนอก ผู้ตรวจสอบบัญชี ที่ธนาคารจ้างให้ดำเนินการตรวจสอบ ผู้ให้บริการด้านการจัดการประชุม (ถ้ามี) การรักษาความปลอดภัย อาชีวอนามัย ผู้ให้บริการด้านการแพทย์ สถานพยาบาล สถาบันการเงิน ผู้รับประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้าของผู้รับประกัน บริษัทหลักทรัพย์ พันธมิตร ที่ปรึกษาในด้านต่าง ๆ ผู้ให้บริการทางวิชาชีพ หรือบุคคลอื่นที่จำเป็น และเกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถดำเนินการตามวัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลตามที่ระบุไว้ในประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ ทั้งนี้ เมื่อธนาคารใช้บริการจากหน่วยงานภายนอก ธนาคารจะเชื่อมั่นใจว่าผู้ให้บริการเหล่านั้นได้ปฏิบัติตามสัญญาที่มีต่อธนาคารอย่างสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย และข้อมูลส่วนบุคคลของท่านจะได้รับการปกป้องโดยมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยที่เหมาะสม

## 6. การส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศ

- 6.1 เพื่อดำเนินการตามวัตถุประสงค์ที่ได้แจ้งไว้ในประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ ธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังต่างประเทศ โดยธนาคารจะปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและใช้มาตรการที่เหมาะสม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลส่วนบุคคลของท่านจะได้รับความคุ้มครองตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
- 6.2 ธนาคารอาจเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่านบนคอมพิวเตอร์ เซิร์ฟเวอร์ (Server) หรือคลาวด์ (Cloud) ที่ให้บริการโดยบุคคลอื่น และอาจใช้โปรแกรมหรือแอปพลิเคชันของบุคคลอื่นในรูปแบบของการให้บริการซอฟต์แวร์สำเร็จรูป และรูปแบบของการให้บริการแพลตฟอร์มสำเร็จรูปในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่

อนุญาตให้บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลได้ และธนาคารจะกำหนดให้บุคคลอื่นเหล่านั้นต้องมีมาตรการคุ้มครองความมั่นคงปลอดภัยด้านข้อมูลส่วนบุคคลที่เหมาะสม

- 6.3 กรณีที่ธนาคารจำเป็นต้องส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้แก่ผู้ให้บริการด้านการจัดเก็บข้อมูล หรือเอกสาร ผู้ให้บริการ Server/Cloud โดยมีวัตถุประสงค์ที่จำเป็นเพื่อการเก็บรวบรวมข้อมูลหรือเอกสารแทนธนาคารไว้บน Server/Cloud ในประเทศต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ประเทศของผู้รับข้อมูลมีมาตรฐานในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลไม่น้อยกว่าประเทศไทย หรือในกรณีที่เป็นการส่งหรือโอนภายใต้ขอบเขตของกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งในกรณีนี้ ธนาคารจะใช้ความพยายามอย่างดีที่สุดในการส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังผู้ให้บริการหรือผู้รับข้อมูลของธนาคารที่มีความน่าเชื่อถือ ด้วยวิธีการที่ปลอดภัย เพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล

## 7. ระยะเวลาในการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล

- 7.1 ธนาคารจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลตามที่ระบุในประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ และเมื่อสิ้นสุดความสัมพันธ์ ธนาคารจะเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ไว้ตามระยะเวลาเท่าที่จำเป็นตามที่กฎหมายกำหนด
- 7.2 หลักเกณฑ์ที่ใช้กำหนดระยะเวลาเก็บ ได้แก่ ระยะเวลาที่ธนาคารดำเนินความสัมพันธ์กับท่านและอาจเก็บต่อไปตามระยะเวลาที่จำเป็น เพื่อการปฏิบัติตามกฎหมายหรือคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมาย เช่น กฎหมายธุรกิจ สถาบันการเงิน กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กฎหมายการบัญชี กฎหมายภาษีอากร และกฎหมายอื่นใด ที่ธนาคารต้องปฏิบัติตาม หรือตามอายุความทางกฎหมาย เพื่อการก่อตั้งสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การปฏิบัติตามหรือการใช้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย หรือการยกขึ้นต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย หรือเพื่อเหตุอื่นตามนโยบายและข้อกำหนดภายในองค์กรของธนาคาร ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน อาจถูกจัดเก็บไว้จนกว่าจะสิ้นสุดการดำเนินการดังกล่าว รวมถึงระยะเวลาใด ๆ ในการดำเนินการที่จำเป็นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์
- 7.3 เมื่อพ้นระยะเวลาที่กำหนดแล้ว ธนาคารจะดำเนินการลบ ทำลาย ทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้ หรือดำเนินการอื่นใดตามที่กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด ให้แล้วเสร็จภายใน 90 วัน นับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจเก็บรักษาข้อมูลบางอย่างไว้นานกว่าที่ระบุข้างต้นหากจำเป็นที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หรือเป็นการปฏิบัติตามคำสั่งของเจ้าพนักงานหรือหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจผู้เกี่ยวข้อง หรือเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจโดยชอบด้วยกฎหมาย
- 7.4 กรณีที่ธนาคารใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยขอความยินยอมจากท่าน ธนาคารจะประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลจนกว่าท่านจะแจ้งขอยกเลิกความยินยอม และธนาคารจะดำเนินการตามคำขอของท่านตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ให้เสร็จสิ้นภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแจ้งขอยกเลิกความยินยอม อย่างไรก็ตามธนาคารจะยังเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเท่าที่จำเป็นสำหรับบันทึกเป็นประวัติว่าท่านเคยยกเลิกความยินยอม เพื่อให้ธนาคารสามารถตอบสนองต่อคำขอของท่านในอนาคตได้

## 8. การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลตามวัตถุประสงค์เดิม

ธนาคารมีสิทธิในการเก็บรวบรวมและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่ธนาคารได้เก็บรวบรวมไว้ก่อนวันที่พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 มีผลใช้บังคับต่อไปตามวัตถุประสงค์เดิม หากท่านไม่ประสงค์ที่จะให้ธนาคารเก็บรวบรวมและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวต่อไป ท่านสามารถแจ้งธนาคารเพื่อขอลงความยินยอมของท่านเมื่อใดก็ได้

## 9. ธนาคารมีมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอย่างไร

ธนาคารได้จัดให้มีมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลที่เหมาะสม ซึ่งครอบคลุมถึงมาตรการเชิงองค์กร (Organizational Measure) มาตรการเชิงเทคนิค (Technical Measure) และมาตรการทางกายภาพ (Physical Measure) เพื่อรักษาความลับของข้อมูล การคงความถูกต้องครบถ้วนและทำให้ข้อมูลพร้อมใช้งาน รวมทั้งเพื่อป้องกันการสูญหาย การเข้าถึง ใช้ เปลี่ยนแปลง แก้ไขหรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล โดยปราศจากอำนาจหรือโดยมิชอบ โดยธนาคารได้ใช้มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลภายในธนาคารและการบังคับใช้อย่างเข้มงวดในการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้ปลอดภัย ซึ่งรวมถึงการจัดให้มีมาตรการควบคุมการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลและการเข้าใช้งานอุปกรณ์สำหรับจัดเก็บและประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลที่ปลอดภัยและเหมาะสมกับการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล อีกทั้งธนาคารยังได้จัดให้มีมาตรการจำกัดการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลและการใช้งานอุปกรณ์สำหรับจัดเก็บและประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล โดยกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลของผู้ใช้งาน สิทธิในการอนุญาตให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้เข้าถึงข้อมูลได้ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ใช้งาน เพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลโดยไม่ได้รับอนุญาต การเปิดเผยการล่วงรู้หรือการลักลอบทำสำเนาข้อมูลส่วนบุคคล หรือการลักขโมยอุปกรณ์จัดเก็บหรือประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีมาตรการสำหรับการตรวจสอบย้อนหลังด้วย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้บริหาร พนักงาน ผู้รับจ้าง ตัวแทน ที่ปรึกษา และผู้รับข้อมูลจากธนาคารมีหน้าที่ต้องรักษาความลับของข้อมูลส่วนบุคคลตามมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารกำหนด รวมถึงจะต้องจัดให้มีการดูแลรักษาข้อมูล และมีมาตรการที่เหมาะสมในการใช้ หรือการส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในกรณีที่ธนาคารใช้ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารจะจัดทำข้อตกลงที่กำหนดให้มีมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว และจะไม่โอนข้อมูลของท่านไปยังบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารที่มีข้อตกลงร่วมกันตามคำสั่งของธนาคาร ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกระบวนการพิจารณาปรับปรุงนโยบาย ระเบียบและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลอย่างสม่ำเสมอ ตามความจำเป็น และเหมาะสม

## 10. การขอความยินยอมและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถอนความยินยอม

- 10.1 ในกรณีที่ธนาคารเก็บรวบรวมและประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลโดยอาศัยความยินยอม ท่านมีสิทธิที่จะถอนความยินยอมของท่านที่ให้ไว้กับธนาคารได้ตลอดเวลา ซึ่งการถอนความยินยอมนี้จะไม่ส่งผลกระทบต่อการใช้บริการที่ได้รับ หรือประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลที่ท่านได้ให้ความยินยอมไปแล้ว
- 10.2 หากท่านถอนความยินยอมที่ได้ให้ไว้กับธนาคารหรือปฏิเสธไม่ให้ข้อมูลบางอย่าง อาจส่งผลให้ธนาคารไม่สามารถดำเนินการ เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์บางส่วนหรือทั้งหมดตามที่ระบุไว้ในประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ได้
- 10.3 หากท่านเป็นผู้เยาว์ คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ การให้ความยินยอมหรือการถอนความยินยอมจะต้องกระทำโดยบิดามารดา ผู้ใช้อำนาจปกครอง ผู้อนุบาล หรือผู้พิทักษ์ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

---

**11. วิธีการติดต่อธนาคาร**

หากท่านมีข้อสงสัยหรือต้องการสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนบุคคลฉบับนี้หรือต้องการขอใช้สิทธิของท่าน โปรดติดต่อธนาคารผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

- Call Center : 0-2697-5454
- Email : [pdpu@thaicreditbank.com](mailto:pdpu@thaicreditbank.com)
- สำนักงานใหญ่ : เลขที่ 123 อาคาร วี.วรรณ ทาวเวอร์ ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

**12. การเปลี่ยนแปลงประกาศความเป็นส่วนตัว**

ธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขเพิ่มเติมประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนบุคคลฉบับนี้เป็นครั้งคราวโดยธนาคารจะแจ้งประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับปัจจุบันไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร <https://www.thaicreditbank.com/privacy>