



ACH 电子转账

ACH (Automatic Clearing House, 自动清算中心) 电子转账系统让您可以在 Firsttrade 账户和美国银行账户之间快速且便捷地进行电子资金转账。使用此服务, 您可以依需求转移资金或设置定期存款。

哪些类型的 Firsttrade 账户可以使用 ACH 电子转账?

除 Simple IRA(小型企业雇员配款)、SEP-IRA(简易雇员退休金)、Beneficiary IRA 和 Investment Club(投资俱乐部)账户外, 大多数 Firsttrade 账户都有资格设置 ACH 电子转账。

对于个人、共同持有、一般退休账户(IRA)、ESA 教育储蓄账户或监护人账户, 皆可以在线设置 ACH 银行资料。请登录到您的 Firsttrade 账户, 然后至我的账户>存款/转户>转账银行设定以开始设置。

对于以下列出的账户类型, 需填写 ACH 电子资金转账表格, 并将填写完整的表格、已作废支票或银行存款证明副本提交至 ach_service@firsttrade.com, 或者您可以透过 Firsttrade 网站上的客户服务>表格中心>上传文件将其在线上传。

账户类型

Business Trust/Pension Plan/PFT Sharing (商业信托/养老金计划/ PFT 共享账户)	Sole Proprietorship Account (所有权账户)
Corporate Account (企业账户)	Trust Under Agreement Account (协议信托账户)
Partnership Account (合伙人账户)	Trust Under Will Account (遗嘱信托账户)
Limited Liability Company Account (有限责任公司账户)	Unincorporated Association Account (非企业法人账户)

重要事项:

请注意, 您的银行账户名称/账户类型必须与您的 Firsttrade 账户名称/账户类型相同。若您是以表格申请, 当您提交 ACH 电子转账表格后, 在无须提供其他信息的情况下, 审核时间通常为 2-3 个工作日。在申请作业过程中, 我们通常会在第二个工作日将两笔小额存款存到您的银行账户, 您必须在 10 日内在我的账户>存款/转户>转账银行设定页面上输入确切的存款金额。完成此步骤后, 我们会以电子邮件方式发送通知。

Electronic Fund Transfer (ACH) Agreement 电子转帐合约

Authorization for On-Demand Electronic Funds Transfer



Firsttrade Account Information 第一证券帐户资料:

□□□□-□□□□□□ Firsttrade Account Number 第一证券帐户号码	Check Either One 请选择一项 ☐ Setup Initial ACH Profile 初次设置转帐功能 ☐ Amend Existing ACH Profile 变更现有转帐设定
Firsttrade Account Primary Owner's Name 第一证券帐户持有人姓名	Firsttrade Account Joint Owner's Name 共同持有人姓名 (如适用)

This will serve as authorization for Apex Clearing Corporation, to establish Electronic Transfer Instructions to deposit or withdraw funds as ordered by me (us) through Firsttrade by **crediting or debiting** my (our) account indicated below. 本合同将授权Apex Clearing透过第一证券建立电子转帐功能。本人(或我们)要求转帐时, 第一证券可於以下银行帐户转入或转出款项。请用英文正体填写。

Bank Account Information 银行帐户资料:

Bank Account Primary Owner's Name 银行帐户持有人姓名	Bank Account Joint Owner's Name 共同持有人姓名 (如适用)
Name of the Bank 银行名称	Bank Account Number 银行帐户号码
□□□□□□□□□□ 9 Digit ABA Number (ACH Routing Number) 9位数ABA/ACH号码	☐ Checking 支票帐户 ☐ Savings 储蓄存款帐户 (请在表格下方附上作废支票或最近一份银行月结单复印件)

Optional Periodic Deposits 选择性定期存入: (定期将资金由银行转至第一证券帐户, 最低转帐金额为\$1)

Frequency of Transfer 转账周期: (Select one option 勾选一个选项) 每周: ☐ 周一 ☐ 周二 ☐ 周三 ☐ 周四 ☐ 周五 每月: 转账日期: _____ (请从1到28中选择一个数字填入) 每季度: ☐ 计划 A ☐ 计划 B ☐ 计划 C 每月转账日期: _____ (请从1到28中选择一个数字填入) 一月 二月 三月 四月 五月 六月 七月 八月 九月 十月 十一月 十二月	金额: \$ _____
---	-------------------------

This authorization is to remain in full force and effect until Apex Clearing through Firsttrade, has received written notification from me (or either of us) of its termination in such time and in such manner as to afford Apex Clearing and my bank a reasonable opportunity to act on it. I also authorize you to accept debit or credit adjustment if required. I authorize Firsttrade and/or Apex Clearing to verify my bank account information with the bank listed above. 此授权合约持续有效至本人(帐户持有人之一)经由书面方式取消合约为止。取消时Apex Clearing及我的银行必须有足够的时间进行处理。我同时也授权在调整帐户余额时可进行电子转帐。我亦授权Firsttrade及Apex Clearing与以上银行联络确认资料无误。

Important: Two signatures are required if either your bank account or Firsttrade account is a joint account.

如您的银行帐户或第一证券帐户是共同持有帐户, 必须要双方签名。

Bank or Firsttrade Account Primary Owner Signature 帐户持有人签名	Date 日期	Bank or Firsttrade Account Joint Owner Signature 共同持有人签名 (如适用)	Date 日期
Bank or Firsttrade Account Primary Owner Name 帐户持有人姓名(正体)		Bank or Firsttrade Account Joint Owner Name 共同持有人姓名 (正体)	

Address 住址	City 城市	State 州	Zip 邮递区号
-----------------------	--------------------	--------------------	---------------------

NOTES 备注:

- * Must be payable through a U.S. domestic banks. 必须经由美国境内银行转帐。
- * Starter checks, check 101 and checks without printed title and address will not be accepted. 银行新帐户临时支票、号码为101的支票及无姓名住址的支票恕不接受。
- * For savings accounts, submit a copy of savings account statement in lieu of voided check. 若是储蓄存款帐户, 请附上最近一份银行月结单复印件。

John Q. Public 123 Elm Avenue S. Hampton, US 54321	0168 DATE: _____
PAY TO THE ORDER OF	Attach Original Voided Check Here \$ DOLLARS
银行 ABA # or ACH Routing # 银行帐户号码 Bank Account # 0 1 1 1 2 3 4 5 6 9 8 7 6 5 4 3 2 1 0	

