



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)、ESA 教育储蓄账户和 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)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。

