

Information zur Devisenkonvertierung*

1. Devisenkonvertierung Fremdwährungskonto

Alle bis 11 Uhr erteilten Devisenaufträge werden zusammengefasst und einmal täglich mit dem Kurs der Europäischen Zentralbank (EZB) inkl. Margen (siehe Punkt 4, Margen: Tabelle 1) bewertet. Nach 11 Uhr erfasste Aufträge können in der Regel erst für den folgenden Bankarbeitstag berücksichtigt werden.

Die interne Devisentransaktion ist im Transaktionsbereich erst am Folgetag für Sie ersichtlich. Sie sehen diese als Buchungen auf den angesprochenen Konten sowie am Ende des Quartals auf Ihrem Kontoauszug. Separate Abrechnungen werden für Devisentransaktionen nicht erstellt.

Beispiele anhand der derzeitigen Abwicklungszeiten:

- Auftragserteilung um 08.30 Uhr:

Interne Devisenkonvertierung taggleich gegen 17:30 Uhr Übermittlung der Buchungsdaten am Folgetag gegen 6.00 Uhr (T+1)

- Auftragserteilung um 17.00 Uhr:

Interne Devisenkonvertierung am Folgetag gegen 17:30 Uhr
Übermittlung der Buchungsdaten am Folgetag der Devisenkonvertierung gegen 6.00 Uhr (T+2)

Hinweise:

- Sämtliche hier genannten Uhrzeiten können sich jederzeit ändern.
- Die bei Auftragserteilung in der Ordermaske angezeigten Kurse stellen lediglich Indikationen dar. Für die tatsächliche Ausführung sind diese nicht verbindlich.

2. Devisenkursfeststellung bei wertpapierbezogener Abrechnung (Wertpapier in Fremdwährung)

Die Abrechnung erfolgt zum Geld- oder Briefkurs des ermittelten Devisenkursdatums. Die hierbei angewendeten Margen finden Sie in Tabelle 2 in Punkt 4 Margen.

Die Devisenkonvertierung findet statt, wenn das Wertpapiergeschäft auf Grundlage der erforderlichen Ausführungsdaten abgerechnet wird. Ausschlaggebend für den Zeitpunkt der Devisenkursermittlung ist, dass der Handelsplatz die endgültigen Ausführungsdaten des Wertpapiergeschäfts geliefert hat. Der Zeitpunkt der zugrundeliegenden Wertpapiertransaktion (Datum und genaue Uhrzeit der Orderausführung) ist für die Devisenkonvertierung irrelevant.

Ein Wertpapiergeschäft, dessen Ausführungsdaten 2 Tage vor Geschäftsvaluta bis zur Cut-Off Zeit (11:30 Uhr) vorliegen, erhält das Devisenkursdatum 2 Tage vor Geschäftsvaluta. Ein Geschäft dessen Ausführungsdaten 2 Tage vor Geschäftsvaluta nach Cut-Off vorliegen, erhält das Devisenkursdatum des Folgetages (also 1 Tag vor Geschäftsvaluta).

Die abgerechneten Devisenkurse werden durch unseren Abwickler im Zuge einer Prüfung auf Marktangemessenheit mit den Devisenkursen anderer Marktteilnehmer verglichen.

3. Devisenkonvertierung in der Termin- und Ereignisverarbeitung (z. B. Kupongutschrift oder Gesamtfälligkeit eines Papiers in Fremdwährung)

Ertrags-, Kapitalrückzahlungen und Kapitalmaßnahmen werden nach Geldeingang durch die Lagerstelle abgerechnet.

Wurde der Geldeingang bis zur Cut-Off Zeit (11:30 Uhr) durch die Lagerstelle bestätigt, gilt das Devisenkursdatum des Geldeingangs. Für später geleistete Zahlungen gilt das Devisenkursdatum des Folgetages. Dabei erfolgt die Abrechnung der Devisenkonvertierung und die Gutschrift des konvertierten Gegenwertes mit einer Valuta 2 Geschäftstage nach dem Devisenkursdatum.

4. Margen

Für die Währungsumrechnung werden die in den Tabellen 1 und 2 jeweils veröffentlichten Margen berechnet, die beim Kauf der Fremdwährung vom ermittelten Devisenkurs abgezogen bzw. beim Verkauf auf diesen aufgeschlagen werden.

Tabelle 1: Margen bei Devisenkonvertierung Fremdwährungskonto

Währungskürzel	Beschreibung	Marge
AUD	Australische Dollar	0,0200
CAD	Kanadischer Dollar	0,0060
CHF	Schweizer Franken	0,0020
GBP	Britisches Pfund	0,0020
HKD	Hongkong Dollar	0,0500
JPY	Japanische Yen	0,2400
NOK	Norwegische Kronen	0,0250
NZD	New Zealand Dollar	0,0200
PLN	Polnische Zloty	0,1000
SEK	Schwedische Kronen	0,0300
TRY	Türkische Lira	0,0200
USD	US Dollar	0,0030
ZAR	Südafrikanischer Rand	0,1000

Tabelle 2: Margen für Devisenkonvertierung bei wertpapierbezogener Abrechnung und Devisenkonvertierung in der Termin- und Ereignisverarbeitung

Währungskürzel	Land	Beschreibung	Marge
CAD	Kanada	Kanadischer Dollar	0,012
CHF	Schweiz	Schweizer Franken	0,008
DKK	Dänemark	Dänische Kronen	0,035
GBP	Großbritannien	Britische Pfund	0,008
JPY	Japan	Yen	0,8
NOK	Norwegen	Norwegische Kronen	0,06
SEK	Schweden	Schwedische Kronen	0,07
USD	USA	US-Dollar	0,007
AED	Vereinigte Arabische Emirate	VAE-Dirham	0,1
ARS	Argentinien	Argentinischer Peso	0,114
AUD	Australien	Australische Dollar	0,014
BBD	Barbados	Barbados Dollar	0,05
BDT	Bangladesch	Taka	2,1
BGN	Bulgarien	Bulgarische Lew	0,04
BHD	Bahrain	Bahrain Dinar	0,01
BOB	Bolivien	Boliviano	0,18
BRL	Brasilien	Brasilianischer Real	0,05
BWP	Botsuana	Botswanischer Pula	0,1
CDF	Demokratische Republik Kongo	Kongo-Franc	23,08
CLP	Chile	Chilenischer Peso	14
CNH	Volksrepublik China (offshore)	Chinesischer Yuan	0,2
CNY	Volksrepublik China	Chinesischer Yuan	0,2
COP	Kolumbien	Kolumbianischer Peso	46,5
CZK	Tschechische Republik	Tschechische Kronen	0,8
DOP	Dominikanische Republik	Dominikanischer Peso	1,6
DZD	Algerien	Algerischer Dinar	1,86

ECS	Ecuador	Ecuadorianischer Sucre	600
EGP	Ägypten	Ägyptisches Pfund	0,14
ETB	Äthiopien	Äthiopischer Birr	0,45
GHS	Ghana	Cedi	0,048
GMD	Gambia	Dalasi	0,72
GTQ	Guatemala	Guatemaltekiischer Quetzal	0,2
HKD	Hongkong	Hongkong Dollar	0,2
HUF	Ungarn	Ungarische Forint	9
IDR	Indonesien	Indonesische Rupiah	500
ILS	Israel	Schekel	0,16
INR	Indien	Indische Rupie	2,5
IQD	Irak	Irakischer Dinar	29,68
ISK	Island	Isländische Kronen	2
JOD	Jordanien	Jordanischer Dinar	0,01
KES	Kenia	Kenia Schilling	4,8
KRW	Republik Korea	Südkoreanischer Won	90
KWD	Kuwait	Kuwait Dinar	0,006
KZT	Kasachstan	Tenge	4
LBP	Libanon	Libanesisches Pfund	38,4
LKR	Sri Lanka	Sri Lanka Rupie	2
LRD	Liberia	Liberianischer Dollar	1,88
LYD	Libyen	Libyscher Dinar	0,032
MAD	Marokko	Marokkanischer Dirham	0,2
MGA	Madagaskar	Ariary	100
MOP	Macau	Macau Pataca	0,2
MUR	Mauritius	Mauritius Rupie	2
MXN	Mexiko	Mexikanischer Peso	0,4
MYR	Malaysia	Malaysischer Ringgit	0,04
NAD	Namibia	Namibia Dollar	0,3
NGN	Nigeria	Naira	4,06
NZD	Neuseeland	Neuseeland Dollar	0,06
OMR	Oman	Omanischer Rial	0,01
PEN	Peru	Peruanischer Sol	0,07
PGK	Papua-Neuguinea	Papua-Neuguinea Kina	0,06
PHP	Philippinen	Philippinischer Peso	2
PKR	Pakistan	Pakistanische Rupie	2,34
PLN	Polen	Polnischer Złoty	0,1
QAR	Katar	Katar-Riyal	0,1
RON	Rumänien	Rumänischer Leu	0,2
RUB	Russische Föderation	Russischer Rubel	2
RWF	Ruanda	Ruanda-Franc	15,26
SAR	Saudi-Arabien	Saudi-Riyal	0,06
SCR	Seychellen	Seychellen-Rupie	0,36
SDG	Sudan	Sudanesisches Pfund	0,068
SGD	Singapur	Singapur-Dollar	0,04
SVC	El Salvador	US-Dollar	0,22
SYP	Syrien	Syrisches Pfund	1,64
THB	Thailand	Thailändischer Baht	1,5
TND	Tunesien	Tunesischer Dinar	0,04
TRY	Türkei	Türkische Lira	0,2
TTD	Trinidad und Tobago	Trinidad-und-Tobago-Dollar	0,16
TWD	Taiwan	Neuer Taiwan-Dollar	0,8
TZS	Vereinigte Republik Tansania	Tansania-Schilling	20
UAH	Ukraine	Ukrainische Hrywnja	0,4

UYU	Uruguay	Uruguayischer Peso	1
UZS	Usbekistan	Usbekistan-Sum	70
WST	Samoa	Samoa-Tala	0,058
XAF	Zentralafrikanische Republik	Zentralafrikanischer CFA-Franc	13,12
YER	Jemen	Jemen-Rial	5,48
ZAR	Südafrika	Südafrikanischer Rand	0,3
ZMW	Sambia	Sambischer Kwacha	0,1324

*Änderungen vorbehalten, Angaben ohne Gewähr.