

## Information zur Devisenkonvertierung\*

Mit der Einführung des Euro endete die amtliche Devisenkursfeststellung in Deutschland. An deren Stelle traten ab 04.01.1999 von Banken ermittelte Devisenkurse. Die Banken ermitteln die Kurse aus Devisengeschäften, die sie – z. B. aus den Aufträgen ihrer Kunden resultierend – am freien Markt tätigen.

Die Kursveröffentlichungen im Internet oder in Tageszeitungen werden gegenüber den direkt gehandelten Devisen aus Handelsgeschäften u. a. aufgrund verschiedener Bezugsquellen normalerweise abweichen. Außerdem kann es sich bei den veröffentlichten Kursen nur um Preisindikationen auf der Grundlage von Mittelkursen handeln, die gegenüber den Geld- und Briefkursen in Abhängigkeit vom Auftragsvolumen aus tatsächlichen Handelsgeschäften differieren.

Die S Broker AG & Co. KG handelt die aus Effektengeschäften ihrer Kunden resultierenden Währungsbeträge ausschließlich als Kommissionärin über ihre Partnerbank HSBC Trinkaus & Burkhardt AG. Die dort gehandelten Kurse werden von der HSBC Trinkaus & Burkhardt AG jeweils auf Marktgerechtigkeit hin überprüft.

### **1. Devisenkursfeststellung bei wertpapierbezogener Abrechnung (Wertpapier in Fremdwährung)**

Die Devisenkonvertierung findet dann statt, wenn das Wertpapiergeschäft auf Grundlage der erforderlichen Geschäftsdaten (wie z. B. der gelieferten Schlussnote) abgerechnet wird. Regelmäßig ist dies der Schlusstag der Abrechnung, an dem diese auch in Ihre Postbox eingestellt wird. Abweichungen sind möglich. Der Zeitpunkt der zugrundeliegenden Wertpapiertransaktion (Datum und genaue Uhrzeit der Orderausführung) ist für die Devisenkonvertierung irrelevant. Diese findet regelmäßig mehrmals untertäglich zu bestimmten Zeiten im Interbankenhandel statt. Aus dem Handel wird ein Devisengeld- bzw. Devisenbriefkurs ermittelt.

### **2. Devisenkonvertierung Fremdwährungskonto**

Alle innerhalb eines bestimmten Zeitraums erteilten Devisenaufträge werden zusammengefasst und einmal täglich an Bankarbeitstagen an unsere Partnerbank HSBC Trinkaus & Burkhardt AG elektronisch weitergeleitet. Devisenaufträge sollten vor 11.00 Uhr vormittags erfasst sein, damit diese noch am gleichen Tag ausgeführt werden. Danach erfasste Aufträge können i.d.R. erst für den folgenden Bankarbeitstag berücksichtigt werden.

Der Devisenhandel findet bei unserer Partnerbank i. d. R. gegen 13.00 Uhr zum Mittelkurs statt. Etwa gegen 16.00 Uhr werden uns von dort die Abrechnungsdaten inkl. der Abrechnungskurse elektronisch übermittelt. Die Devisentransaktion ist im Internet erst anschließend für Sie ersichtlich. Sie sehen diese dann als Buchungen auf den angesprochenen Konten sowie am Ende des Quartals auf Ihrem Kontoauszug. Separate Abrechnungen werden für Devisentransaktionen nicht erstellt.

Hinweis: Sämtliche hier genannte Uhrzeiten können sich jederzeit ändern. Wir werden uns bemühen, Sie im Falle von Änderungen schnellstmöglich hier zu informieren.

Beispiele anhand der derzeitigen Abwicklungszeiten:

- Auftragserteilung um 08.30 Uhr:  
Devisenhandel taggleich gegen 13.00 Uhr  
Übermittlung der Abrechnungsdaten taggleich gegen 16.00 Uhr
- Auftragserteilung um 17.00 Uhr:  
Devisenhandel am Folgetag gegen 13.00 Uhr  
Übermittlung der Abrechnungsdaten am Tag des Devisenhandels gegen 16.00 Uhr

Hinweis: Die bei Auftragserteilung in der Ordermaske angezeigten Kurse stellen lediglich Indikationen dar. Für die tatsächliche Ausführung sind diese nicht verbindlich.

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

Bei einer Koupongutschrift oder Gesamtfälligkeit eines Papiers in Fremdwährung erhalten wir das Avis bezüglich der bevorstehenden Zahlung von der Zahlstelle in der Regel zwei Bankarbeitstage vor Valutastellung. Damit die Geschäfte valutenkongruent sind, findet der Devisenhandel ebenso an diesem Tag in laufender Kursfeststellung auf Basis der Interbankenkurse statt. Es gilt die Devisenkursfeststellung wie unter Punkt 1.

### **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 für Devisenkonvertierung bei wertpapierbezogener Abrechnung und Devisenkonvertierung in der Termin- und Ereignisverarbeitung

Währungskürzel	Beschreibung	Marge
AED	Ver. Arab. Emirate	0,0225
AUD	Australische Dollar	0,0150
BAM	Bosnien-Herzegowina	0,0293
BBD	Barbados	0,0400
BGN	Bulgarische Lewa	0,0500
BND	Brunei Dollar	0,0050
CAD	Kanadischer Dollar	0,0045
CHF	Schweizer Franken	0,0015
CYP	Zypern	0,0015
CZK	Tschech. Rep.	0,6500
DKK	Daenische Kronen	0,0150
EEK	Estnische Krone	0,3000
GBP	Britisches Pfund	0,0015
GIP	Gibraltar	0,0100
HKD	Hongkong Dollar	0,0375
HUF	Ungarn Forint	4,0000
IDR	Indonesien Rupiah	400,0000
ILS	Israelische Schaeckel	0,0275
INR	Indien Rupie	0,7000
ISK	Island Krone	0,2500
JMD	Jamaica	1,2000
JOD	Jordanien Dinar	0,0023
JPY	Japanische Yen	0,2000
KWD	Kuwait Dinar	0,0008
LTL	Litauische Litas	0,0700
LVL	Lettische Lats	0,0150
MAD	Marokanische Dirham	0,3000
MOP	Macao Pataca	0,0663
MTL	Malta Lira	0,0085
MUR	Mauritius Rupie	0,0900
MXN	Mexiko Peso	0,0350
MYR	Malaysia Ringitt	0,0800
NAD	Namibia	0,1200
NOK	Norwegische Kronen	0,0225
NZD	New Zealand Dollar	0,0150
PHP	Philippinen	2,0000
PLN	Polnische Zloty	0,1000
RON	Rumänischer Leu	0,0320
RUB	Russland Rubel	1,0000
SAR	Saudi Arab. Riyal	0,0300
SEK	Schwedische Kronen	0,0225
SGD	Singapur Dollar	0,0075
SIT	Slowenischer Tolar	0,6000
SKK	Slowakische Krone	1,0000

THB	Thailand Baht	0,6000
TND	Tunesische Dinar	0,0400
TRL	Türkische Lira	4500,0000
TRY	Türkische Lira neu	0,0150
TTD	Trinidad und Tobago	0,1250
UAH	Ukrainische Griwna	0,2000
USD	US Dollar	0,00225
VND	Vietnam	333,3333
ZAR	Südafrikan. Rand	0,1000

Tabelle 2: Marge bei Devisenkonvertierung Fremdwährungskonto

Währungskürzel	Beschreibung	Marge
USD	US Dollar	0,003
GBP	Britisches Pfund	0,002
HKD	Hongkong Dollar	0,05
CAD	Kanadischer Dollar	0,006
PLN	Polnische Zloty	0,1
ZAR	Südafrikan. Rand	0,1
NZD	New Zealand Dollar	0,02
AUD	Australische Dollar	0,02
JPY	Japanische Yen	0,24
CHF	Schweizer Franken	0,002
NOK	Norwegische Kronen	0,025
SEK	Schwedische Kronen	0,03
TRY	Türkische Lira	0,02

\* Änderungen vorbehalten, Angaben ohne Gewähr.