



**Privat Giro Direkt**

EUR-Konto      Kontonummer **2677395004**

Berliner Volksbank eG, Wittestraße 30 R  
13509 Berlin

**Kontoauszug**

Nr. 4/2018

erstellt am 30.04.2018 22:48 Blatt 1 von 7

Herrn  
Roman Czyborra  
Postlagernd bei Pacolli  
Niemetzstr. 14  
12055 Berlin

IBAN: DE54 1009 0000 2677 3950 04 BIC: BEVODEBB  
Ihr Kreditrahmen 51,00  
Solli zins ei ngeräumte Überzi ehung p. a. 9,97000 %

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
<b>alter Kontostand vom 29.03.2018</b>			<b>1.480,93 H</b>
03.04.	03.04.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 LichtBlick SE Strom 04 Vertr. 9605953 EREF: 60195441 MREF: 9605953 C RED: DE41ZZZ00000173637	45,40 S
03.04.	03.04.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 Deutsche Bahn Connect GmbH 70372201803211 Ihre Rechnung vom 21.03.18 EREF: 703722 01803211 MREF: 703722001 CRED: DE89DBR00000002150 ABWA : Call a Bike	3,00 S
03.04.	03.04.	DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEBEXXX	0,42 S
03.04.	03.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 DANKE, IHR LIDL DANKE, IHR LIDL/Berlin-Neu/DE 31.03.2018 um 10:00:37 Uhr 60127696/559718/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	0,99 S
03.04.	03.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Emser Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302347/Berlin Neukoelln/DE 29.03.2018 um 16:37:09 Uhr 56009859/307014/CICC/FPIN 10090000/2677395004/2/1221	4,06 S
03.04.	03.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 NETTO MARKEN-DISCOU. NETTO MARKEN-DISCOU/BERLIN/DE 31.03.2018 um 15:52:04 Uhr 65273186/292260/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	6,97 S
04.04.	04.04.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 BARCLAYCARD LASTSCHRIFT BARCLAYCARD EREF: 18089057568 MREF: P20101 4445500001 CRED: DE04ZZZ000000001740	147,95 S
04.04.	04.04.	Auszahlung girocard PN: 3557 BERLINER VB BERLIN Fil. Britz.....CRS/Berlin/DE 04.04.2018/15:31 girocard GA 10090000/00003557/018744 10090000/2677395004/2/1221	5,00 S
05.04.	05.04.	EFFEKTEN PN: 925 BERLINER VOLKSBANK EG	0,55 H

**Übertrag auf Blatt 2**

**1.267,69 H**



**Privat Giro Direkt**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

Roman Czyborra

**Kontoauszug**

Nr. 4/2018

erstellt am 30.04.2018 22:48 Blatt 2 von 7

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
			<b>Übertrag von Blatt 1</b>
			<b>1.267,69 H</b>
		WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT	
		DI VI DENDE	WKN 853055 / JP3242800005
		CANON INC.	DEPOTNR. : 2677395829
		MENGE 1,0000	ABRECHN. NR. 59365033230
05.04.	05.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	1,43 S
		Penny Britzer Damm	
		PENNY SAGT DANKE. 35302103/Berlin Britz/DE	
		04.04.2018 um 15:46:34 Uhr 56009649/131691/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	
06.04.	06.04.	EFFEKTEN PN: 925	0,05 H
		BERLINER VOLKSBANK EG	
		WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT	
		DI VI DENDE	WKN A140KD / US42824C1099
		HEWLETT PACKARD ENT.	DEPOTNR. : 2677395829
		MENGE 1,0000	ABRECHN. NR. 59449064730
06.04.	06.04.	EFFEKTEN PN: 925	0,78 H
		BERLINER VOLKSBANK EG	
		WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT	
		DI VI DENDE	WKN 880202 / SE0000120784
		SKAND. ENSK. BKN C FR. SK10	DEPOTNR. : 2677395829
		MENGE 2,0000	ABRECHN. NR. 59450175130
06.04.	06.04.	EFFEKTEN PN: 925	0,09 H
		BERLINER VOLKSBANK EG	
		WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT	
		DI VI DENDE	WKN A142VP / US40434L1052
		HP INC DL -,01	DEPOTNR. : 2677395829
		MENGE 1,0000	ABRECHN. NR. 59449174060
09.04.	09.04.	EFFEKTEN PN: 925	0,09 H
		BERLINER VOLKSBANK EG	
		WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT	
		DI VI DENDE	WKN 850403 / GB0031348658
		BARCLAYS PLC LS 0,25	DEPOTNR. : 2677395829
		MENGE 4,0000	ABRECHN. NR. 59644041580
09.04.	09.04.	DAUERAUFTRAG PN: 900	0,42 S
		Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli	
		I BAN: DE42100500000640203760 B I C: BELADEBEXX	
09.04.	09.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	0,99 S
		NETTO MARKEN-DISCOU.	
		NETTO MARKEN-DISCOU/BERLIN/DE	
		07.04.2018 um 12:10:45 Uhr 65285956/201556/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	
09.04.	09.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	2,44 S
		KAUFLAND	
		Kaufland Berlin/Berlin/DE	
		06.04.2018 um 08:53:22 Uhr 61315958/262345/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	
09.04.	09.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	28,48 S
		KAUFLAND	

**Übertrag auf Blatt 3**

**1.234,94 H**



**Privat Giro Direkt**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

Roman Czyborra

**Kontoauszug**

Nr. 4/2018

erstellt am 30.04.2018 22:48 Blatt 3 von 7

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		<b>Übertrag von Blatt 2</b>	<b>1.234,94 H</b>
		Kaufland Berlin/Berlin/DE 07.04.2018 um 10:15:45 Uhr 61315955/068175/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 213199/260014	
09.04.	09.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 07.04.2018 um 21:04:00 Uhr 56034517/070999/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	10,76 S
10.04.	10.04.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 PayPal (Europe) S.a.r.l. et Cie., S.C.A. PP.7143.PP.VAPOUR GBR, Ihr Einkauf bei VAPOUR GBR ER EF: 1002881076557 PP.7143.PP.PAYPAL MREF: 5NSJ224SSTQU W CRED: LU96ZZZ0000000000000000000058	61,24 S
10.04.	10.04.	Aufladung Mobilfunkguthaben PN: 809 BERLINER VB BERLIN 10.04.2018/09:21 Mobilfunknr. 015120524965 CONGSTAR GMBH VRNETK: 9100000019086254017TAN: 278098	15,00 S
10.04.	10.04.	Aufladung Mobilfunkguthaben PN: 809 BERLINER VB BERLIN 10.04.2018/09:22 Mobilfunknr. 01789794164 E-Plus Gruppe VRNETK: 9100000019086254017TAN: 537243	15,00 S
11.04.	11.04.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 SCHUFA Holding AG Kunde: 7003305147, Bestellung: 0015269103, Rechnung: 501002 518752 MREF: 000001997060 CRED: DE87ZZZ00000239351	3,95 S
11.04.	11.04.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 1u1 Telecom GmbH KD-Nr. K246831558/ RG-Nr. 150429506804 EREF: 004213495 606 MREF: 0200001715604 CRED: DE77ZZZ00000569719	34,98 S
11.04.	11.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 NETTO MARKEN-DISCOU. NETTO MARKEN-DISCOU/BERLIN/DE 10.04.2018 um 18:47:45 Uhr 65273562/354234/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	4,06 S
12.04.	12.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 11.04.2018 um 09:02:47 Uhr 56034517/071599/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	10,27 S
13.04.	13.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 LABO ZENTRORD EWW LANDESAMT FUER BUERGER- UN/BERLIN/DE 12.04.2018 um 17:15:28 Uhr 54382168/170454/CICC/FPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 903897/260014	60,00 S
13.04.	13.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 NETTO MARKEN-DISCOU.	0,59 S

**Übertrag auf Blatt 4**

**1.019,09 H**



**Privat Giro Direkt**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

Roman Czyborra

**Kontoauszug**

Nr. 4/2018

erstellt am 30.04.2018 22:48 Blatt 4 von 7

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		<b>Übertrag von Blatt 3</b>	<b>1.019,09 H</b>
		NETTO MARKEN-DI SCOU/BERLIN/DE 12.04.2018 um 16:51:08 Uhr 65437306/390810/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	
16.04.	16.04.	DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEBEXX	0,42 S
16.04.	16.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 14.04.2018 um 17:35:39 Uhr 56034516/037214/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	17,53 S
16.04.	16.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 14.04.2018 um 18:09:28 Uhr 56034516/037233/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	13,62 S
17.04.	17.04.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 PayPal (Europe) S.a.r.l. et Cie., S.C.A. PP.7143.PP.VAPOUR GBR, Ihr Einkauf bei VAPOUR GBR ER EF: 1002916226075 PP.7143.PP.PAYPAL MREF: 5NSJ224SSTQU W CRED: LU96ZZZ000000000000000000058	62,10 S
19.04.	19.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 DANKE, IHR LIDL DANKE, IHR LIDL/Berlin-Neu/DE 18.04.2018 um 17:56:21 Uhr 60127803/368427/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	11,05 S
19.04.	19.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Emser Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302347/Berlin Neukoelln/DE 18.04.2018 um 10:01:46 Uhr 56009859/310056/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	0,97 S
20.04.	20.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 NETTO MARKEN-DI SCOU. NETTO MARKEN-DI SCOU/BERLIN/DE 19.04.2018 um 14:58:08 Uhr 65273562/354928/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	0,99 S
23.04.	23.04.	EFFEKTEN PN: 925 BERLINER VOLKSBANK EG WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT DIVIDENDE WKN 550135 / DE0005501357 A. SPRINGER SE VNA DEPOTNR.: 2677395829 MENGE 1,0000 ABRECHN. NR. 61022325820	2,00 H
23.04.	23.04.	EFFEKTEN PN: 925 BERLINER VOLKSBANK EG WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT DIVIDENDE WKN 857534 / US6501111073 N.Y. TIMES CL. A DL-, 10 DEPOTNR.: 2677395829 MENGE 3,0000 ABRECHN. NR. 60957571760	0,08 H

**Übertrag auf Blatt 5**

**914,49 H**



**Privat Giro Direkt**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

Roman Czyborra

**Kontoauszug**

Nr. 4/2018

erstellt am 30.04.2018 22:48 Blatt 5 von 7

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		<b>Übertrag von Blatt 4</b>	<b>914,49 H</b>
23.04.	23.04.	DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEBEXX	0,42 S
23.04.	23.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 DANKE, SAGT IHR REAL TEAM REAL, - BERLIN/BERLIN/DE 21.04.2018 um 11:40:27 Uhr 65396082/051147/CICC/FPIN 10090000/2677395004/2/1221	0,95 S
23.04.	23.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 21.04.2018 um 15:39:09 Uhr 56034517/073811/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	2,98 S
23.04.	23.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 20.04.2018 um 11:25:12 Uhr 56034517/073421/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	0,88 S
24.04.	24.04.	DEPOT-ENTGELT PN: 925 BERLINER VOLKSBANK EG DEPOTENTGELT DEPOTNR.: 2677395829 01.01.2018 bis 31.03.2018	5,74 S
26.04.	26.04.	SEPA-UEBERWEISUNG PN: 804 BERLINER VOLKSBANK EG eine Zahlungseingabe kostet mich etwa Stunden TAN1: 193483 IBAN: DE60100900008899010010 BIC: BEVODEBXXX	0,24 S
26.04.	26.04.	SEPA-UEBERWEISUNG PN: 801 Sabine Stöckeler Di epstras Sui zidpräventivbi bli otherapeutikum TAN: 79208 1 IBAN: DE74720700240024980505 BIC: DEUTDEDB720	3,90 S
26.04.	26.04.	EFFEKTEN PN: 925 BERLINER VOLKSBANK EG WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT DIVIDENDE WKN 890963 / NL0000009082 KON. KPN NV EO-04 DEPOTNR.: 2677395829 MENGE 12,0000 ABRECHN. NR. 61551695960	0,75 H
26.04.	26.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 TEDI GMBH + CO. KG TEDI Fil. 5791/Berlin/DE 25.04.2018 um 16:10:39 Uhr 61419804/051545/CICC/FPIN 10090000/2677395004/2/1221	16,50 S
27.04.	27.04.	EFFEKTEN PN: 925 BERLINER VOLKSBANK EG WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT DIVIDENDE WKN 878841 / US17275R1023 CISCO SYSTEMS DL-, 001 DEPOTNR.: 2677395829 MENGE 1,0000 ABRECHN. NR. 61551581700	0,23 H
27.04.	27.04.	EFFEKTEN PN: 925	1,15 H
		<b>Übertrag auf Blatt 6</b>	<b>885,01 H</b>



**Privat Giro Direkt**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

Roman Czyborra

**Kontoauszug**

Nr. 4/2018

erstellt am 30.04.2018 22:48 Blatt 6 von 7

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		<b>Übertrag von Blatt 5</b>	<b>885,01 H</b>
		BERLINER VOLKSBANK EG WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT DI VI DENDE WKN 555200 / DE0005552004 DEUTSCHE POST AG NA O. N. DEPOTNR. : 2677395829 MENGE 1,0000 ABRECHN. NR. 61654868320	
27.04.	27.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 NETTO MARKEN-DI SCOU. NETTO MARKEN-DI SCOU/BERLIN/DE 26.04.2018 um 17:02:40 Uhr 65273325/417033/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 578725/260014	68,26 S
27.04.	27.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 26.04.2018 um 17:36:23 Uhr 56034517/074775/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	2,94 S
27.04.	27.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 26.04.2018 um 18:54:47 Uhr 56034517/074796/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	0,49 S
30.04.	29.04.	Auszahlung girocard PN: 3946 BERLINER VB BERLIN Filiale Treptow. . . . CRS/Berlin/DE 29.04.2018/22:42 girocard GA 10090000/00003946/034407 10090000/2677395004/2/1221	25,00 S
30.04.	30.04.	DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEVXXX	0,42 S
30.04.	30.04.	BEZUEGE PN: 7010 Deutsche Post AG 97065140970C00911 RV-RENTE 05.2018/53 XVII C.317 EREF : PANR97065140970C00911	225,58 H
30.04.	30.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 BVG AUTOMAT 07461 BERLINER VERKEHRSBETRIEBE (BVG)/BERLIN/DE 27.04.2018 um 09:18:23 Uhr 54227285/205004/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221 REF 113268/260014	14,00 S
30.04.	30.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 BVG AUTOMAT 07461 BERLINER VERKEHRSBETRIEBE (BVG)/BERLIN/DE 27.04.2018 um 09:13:47 Uhr 54227285/205002/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221 REF 855572/260014	15,50 S
30.04.	30.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 TEDI GMBH + CO. KG TEDI Fil. 5791/Berlin/DE 27.04.2018 um 19:01:42 Uhr 61419804/051785/CICC/FPIN 10090000/2677395004/2/1221	10,00 S
30.04.	30.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	4,75 S

**Übertrag auf Blatt 7**

**969,23 H**



Roman Czyborra

**Privat Giro Direkt**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

**Kontoauszug**

Nr. 4/2018

erstellt am 30.04.2018 22:48 Blatt 7 von 7

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
			<b>Übertrag von Blatt 6 969,23 H</b>
		KAUFLAND Kaufland Berlin/Berlin/DE 28.04.2018 um 13:49:48 Uhr 61315956/149040/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	
30.04.	30.04.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 REWE Andy Linde oHG REWE SAGT DANKE. 42655616/Zeuthen/DE 28.04.2018 um 21:39:42 Uhr 56033659/051267/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	5,44 S
30.04.	30.04.	Abschluss PN: 905 Kontopreis 3004 3,90S Abschluss vom 01.04.2018 bis 30.04.2018 für Konto 2677395004 Rechnung Nr. 2677395004.20180430.003 USt. IdNr. - DE 136634203 USt.-befreite Finanzdienstleistung	3,90 S
<b>neuer Kontostand vom 30.04.2018</b>			<b>959,89 H</b>

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

dieses Formular verwenden wir für Bankmitteilungen verschiedenster Art (z.B. Konto- und Sparkontoauszüge, Dividendenabrechnungen). Wir bitten Sie deshalb, diese bei Empfang zu prüfen und uns über etwaige Unstimmigkeiten zu unterrichten. Sind umseitig Bankdienstleistungen aufgeführt, so sind diese umsatzsteuerfrei, sofern nichts Abweichendes angegeben ist.

Der auf dem Kontoauszug ausgewiesene Kontostand berücksichtigt nicht die Wertstellung der einzelnen Buchungen. Dies bedeutet, dass der im Kontoauszug ausgewiesene Betrag nicht dem tatsächlichen Kontoguthaben entsprechen muss und bei Verfügungen möglicherweise Zinsen für die Inanspruchnahme einer eingeräumten oder geduldeten Kontoüberziehung anfallen können.

**Rechnungsabschlüsse.** Ist der Kontoauszug zusätzlich mit dem Hinweis "Rechnungsabschluss" versehen, haben wir für Ihr Konto einen Rechnungsabschluss durchgeführt. Dabei werden die in dem Abrechnungszeitraum entstandenen beiderseitigen Ansprüche (einschließlich Zinsen und Entgelte) verrechnet. Umsätze und Kontoauszüge, die nach dem Erstellungsdatum anfallen und sich auf den Abrechnungssaldo des abgelaufenen Abrechnungszeitraumes auswirken, werden erst in der folgenden Abrechnung berücksichtigt. Korrekturen, die sich auf Zinsen beziehen, werden entsprechend gekennzeichnet.

**Einwendungen** gegen Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten sowie gegen den Inhalt von Sparkontoauszügen sind spätestens vor Ablauf von sechs Wochen nach Zugang des Rechnungsabschlusses oder des Sparkontoauszugs zu erheben. Machen Sie Ihre Einwendungen schriftlich geltend, genügt die Absendung innerhalb der Sechs-Wochen-Frist. Das Unterlassen rechtzeitiger Einwendungen gilt als Genehmigung.

Den Rechnungsabschluss können Sie zur Vorlage beim Finanzamt verwenden.

**Einzugsaufträge.** Einzugspapiere wie z.B. Schecks und Lastschriften werden unter dem Vorbehalt des Eingangs gutgeschrieben, und zwar auch dann, wenn diese Papiere bei uns selbst zahlbar sind.

Schecks und Lastschriften sind erst eingelöst, wenn die Belastungsbuchung nicht spätestens am zweiten Bankarbeitstag - bei Lastschriften im SEPA-Firmen-Lastschriftenverfahren nicht spätestens am dritten Bankarbeitstag - nach ihrer Vornahme rückgängig gemacht wird. Barschecks sind bereits mit Zahlung an den Scheckvorleger eingelöst. Schecks sind auch schon dann eingelöst, wenn wir im Einzelfall eine Bezahlungsmeldung absenden.

**Guthaben** sind als Einlagen nach Maßgabe des Einlagensicherungsgesetzes entschädigungsfähig. Nähere Informationen können dem "Informationsbogen für den Einleger" entnommen werden.

Mit freundlichen Grüßen  
Ihre Bank