



Berliner Volksbank eG, Wittestraße 30 R  
13509 Berlin

**Kontokorrent**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

**Kontoauszug**

Nr. 43/2017

erstellt am 29.09.2017 23:33 Blatt 1 von 5

IBAN: DE54 1009 0000 2677 3950 04 BIC: BEVODEBB

Herrn  
Roman Czyborra  
Station 82  
Rudower Straße 48  
12351 Berlin

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		<b>alter Kontostand vom 01.09.2017</b>	<b>1.260,09 H</b>
04.09.	04.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Rudower Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE 02.09.2017 um 07:33:43 Uhr 56009658/117762/CICC/FPIN 10090000/2677395004/0/1220	1,86 S
04.09.	04.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 02.09.2017 um 20:01:13 Uhr 56034517/030231/ECTL/ 10090000/2677395004/0/1220	2,92 S
04.09.	04.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 00312 MCDONALDS 00312 MCDONALDS/BERLIN/DE 03.09.2017 um 16:36:24 Uhr 54204419/093552/CICC/FPIN 10090000/2677395004/0/1220	6,37 S
04.09.	04.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Am Hermannplatz PENNY SAGT DANKE. 35302097/Berlin Neukoelln/DE 02.09.2017 um 12:12:00 Uhr 56009643/128741/CICC/FPIN 10090000/2677395004/0/1220	8,79 S
04.09.	02.09.	Auszahlung girocard PN: 5805 BERLINER VB BERLIN Fil. Hermannplatz. . . . . CRS/Berlin/DE 02.09.2017/11:57 girocard GA 10090000/00005805/010732 10090000/2677395004/0/1220	15,00 S
04.09.	04.09.	BASISLASTSCH. /EINZUG PN: 8392 BARCLAYCARD LASTSCHRIFFT BARCLAYCARD EREF: 17244030630 MREF: P20101 4445500001 CRED: DE04ZZZ00000001740	40,88 S
04.09.	04.09.	DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEBEXX	42,00 S
05.09.	05.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Rudower Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE 04.09.2017 um 15:37:50 Uhr 56009659/110108/CICC/FPIN 10090000/2677395004/0/1220	9,39 S
06.09.	06.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	1,00 S

**Übertrag auf Blatt 2**

**1.131,88 H**



**Kontokorrent**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

Roman Czyborra

**Kontoauszug**

Nr. 43/2017

erstellt am 29.09.2017 23:33 Blatt 2 von 5

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		<b>Übertrag von Blatt 1</b>	<b>1.131,88 H</b>
		01385 MCDONALDS	
		01385 MCDONALDS/BERLIN/DE	
		05.09.2017 um 19:39:50 Uhr 54204182/065696/CI CC/FPI N	
		10090000/2677395004/0/1220	
06.09.	06.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	2,72 S
		Penny Rudower Strasse	
		PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE	
		05.09.2017 um 13:11:16 Uhr 56009657/019405/CI CC/FPI N	
		10090000/2677395004/0/1220	
06.09.	06.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	9,00 S
		S-Bahn-Berlin GmbH	
		S Bahn/BERLIN SONNENALLEE/DE	
		05.09.2017 um 19:24:17 Uhr 59069582/017116/CI CC/FPI N	
		10090000/2677395004/0/1220	
07.09.	07.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	2,95 S
		Penny Rudower Strasse	
		PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE	
		06.09.2017 um 13:39:38 Uhr 56009658/118114/CI CC/FPI N	
		10090000/2677395004/0/1220	
08.09.	08.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	4,12 S
		Penny Rudower Strasse	
		PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE	
		07.09.2017 um 18:15:46 Uhr 56009658/118265/CI CC/FPI N	
		10090000/2677395004/0/1220	
11.09.	11.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	2,37 S
		Penny Rudower Strasse	
		PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE	
		08.09.2017 um 11:01:53 Uhr 56009659/110319/CI CC/FPI N	
		10090000/2677395004/0/1220	
11.09.	11.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	2,94 S
		Penny Rudower Strasse	
		PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE	
		09.09.2017 um 15:32:05 Uhr 56009658/118476/CI CC/FPI N	
		10090000/2677395004/0/1220	
11.09.	11.09.	DAUERAUFTRAG PN: 900	42,00 S
		Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli	
		IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEBEXX	
12.09.	12.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	3,77 S
		Penny Rudower Strasse	
		PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE	
		11.09.2017 um 12:46:33 Uhr 56009658/118550/CI CC/FPI N	
		10090000/2677395004/0/1220	
12.09.	12.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394	4,80 S
		Penny Rudower Strasse	
		PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE	
		11.09.2017 um 17:14:55 Uhr 56009658/118610/CI CC/FPI N	
		10090000/2677395004/0/1220	
12.09.	12.09.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392	35,67 S

**Übertrag auf Blatt 3**

**1.021,54 H**



Roman Czyborra

**Kontokorrent**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

**Kontoauszug**

Nr. 43/2017

erstellt am 29.09.2017 23:33 Blatt 3 von 5

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		<b>Übertrag von Blatt 2</b>	<b>1.021,54 H</b>
		1u1 Telecom GmbH KD-Nr. K246831558/ RG-Nr. 150376859607 EREF: 004161673 768 MREF: 0200001715604 CRED: DE77ZZZ00000569719	
13.09.	13.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Rudower Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE 12.09.2017 um 15:28:58 Uhr 56009658/118706/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220	4,19 S
14.09.	14.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Rudower Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE 13.09.2017 um 14:40:37 Uhr 56009658/118787/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220 REF 058741/260014	3,01 S
14.09.	14.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Lastschrift aus Kartenzahlung PFAUEN-APOTHEKE, BERLIN/BERLIN/DE 13.09.2017 um 17:16:36 Uhr 68190993/103805/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220	3,95 S
14.09.	14.09.	GUTSCHRI FT PN: 8390 Roman Gerd Czyborra Guthaben Barclaycard EREF: 17256000275000256	2,74 H
15.09.	15.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Emser Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302347/Berlin Neukoell n/DE 14.09.2017 um 20:10:36 Uhr 56009859/273536/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220	1,11 S
15.09.	15.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 AC EURO GI DA GMBH AC EURO GI DA GMBH/BERLIN/DE 14.09.2017 um 18:06:29 Uhr 65420106/284956/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220	7,26 S
15.09.	15.09.	EFFEKTEN PN: 925 Berli ner Volksbank eG WERTPAPI ERABRECHNUNG VERKAUF WKN A2DWYE / US5948373049 MICRO FOCUS INTL SP.ADR N DEPOTNR. : 2677395829 HANDELSTAG 13.09.2017 AUFTRAGSNR. 8474285200	3,68 H
18.09.	18.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 00312 MCDONALDS 00312 MCDONALDS/BERLIN/DE 17.09.2017 um 11:26:44 Uhr 54204419/094272/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220	3,00 S
18.09.	18.09.	DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacoll i IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEBEXXX	42,00 S
19.09.	19.09.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 NETTO MARKEN-DISCOU. 160919310211908201299177320 ELV65230779 16.09.19.31 ME	0,99 S

**Übertrag auf Blatt 4**

**962,45 H**



Roman Czyborra

**Kontokorrent**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

**Kontoauszug**

Nr. 43/2017

erstellt am 29.09.2017 23:33 Blatt 4 von 5

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		<b>Übertrag von Blatt 3</b>	<b>962,45 H</b>
		0 EREF: 16091931021190820129917732065230779 MREF: 6523 077977771709161931 CRED: DE61ZZZ00000018368 ABWA: NETT 0 SAGT DANKE	
19.09.	19.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Rudower Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE 18.09.2017 um 19:55:27 Uhr 56009658/119306/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220	1,98 S
19.09.	19.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Rudower Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE 18.09.2017 um 13:17:58 Uhr 56009658/119211/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220	4,10 S
19.09.	19.09.	EFFEKTEN PN: 925 BERLINER VOLKSBANK EG WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT DI VI DENDE WKN 858266 / GB0006776081 PEARSON PLC LS-, 25 DEPOTNR. : 2677395829 MENGE 1,0000 ABRECHN. NR. 76127744710	0,06 H
20.09.	20.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Rudower Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE 19.09.2017 um 14:30:28 Uhr 56009658/119334/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220	4,15 S
21.09.	21.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Rudower Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE 20.09.2017 um 16:31:45 Uhr 56009658/119500/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220	4,30 S
21.09.	20.09.	EFFEKTEN PN: 925 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. 76326752180	0,04 H
21.09.	21.09.	GUTSCHRI FT PN: 8390 LichtBlick SE LB Abrechnung 9605953 EREF: 56152762	127,55 H
22.09.	22.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Rudower Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE 21.09.2017 um 12:53:52 Uhr 56009658/119606/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220	5,91 S
22.09.	22.09.	SEPA-UEBERWEISUNG PN: 804 Torsten Zeug Hitsmoke Czyborra-Pacolli - Bestelln TAN1: 832190 EREF: Hitsmoke Czyborra-Pacolli - Bestell IBAN: DE261207002 40503375800 BIC: DEUTDEDB160	49,68 S

**Übertrag auf Blatt 5**

**1.019,98 H**



Roman Czyborra

**Kontokorrent**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

**Kontoauszug**

Nr. 43/2017

erstellt am 29.09.2017 23:33 Blatt 5 von 5

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		<b>Übertrag von Blatt 4</b>	<b>1.019,98 H</b>
25.09.	25.09.	SEPA-UEBERWEISUNG PN: 804 Bitcoin Deutschland AG Überweisung zur Verifikation auf bitcoin.de TAN1: 6306 22 EREF: Überweisung zur Verifikation auf b IBAN: DE1 4700222000020001003 BIC: FDDODEMXXX	0,24 S
25.09.	25.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Rudower Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE 23.09.2017 um 09:18:51 Uhr 56009658/119768/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220	5,59 S
25.09.	25.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 ALMAR SMOKERS ALMAR SMOKERS/BERLIN/DE 23.09.2017 um 10:40:55 Uhr 65485503/019270/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220	10,00 S
25.09.	25.09.	DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEBEXX	42,00 S
26.09.	26.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Rudower Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302128/Berlin Buckow/DE 25.09.2017 um 07:20:34 Uhr 56009659/111126/CI CC/FPI N 10090000/2677395004/0/1220	3,87 S
27.09.	27.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 KAUFLAND Kaufland Berlin/Berlin/DE 26.09.2017 um 17:55:15 Uhr 61315956/102228/ECTL/ 10090000/2677395004/0/1220	7,04 S
29.09.	30.09.	Abschluss lt. Anlage 1 PN: 905	3,90 S
29.09.	29.09.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 KAUFLAND Kaufland Berlin/Berlin/DE 28.09.2017 um 19:04:33 Uhr 61315957/166160/ECTL/ 10090000/2677395004/0/1220	7,32 S
29.09.	29.09.	BEZUEGE PN: 7010 Deutsche Post AG 97065140970C00911 RV-RENTE 10.2017/53 XVII C.317 EREF : PANR97065140970C00911	225,58 H
<b>neuer Kontostand vom 29.09.2017</b>			<b>1.165,60 H</b>



Roman Czyborra

**Kontokorrent**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

**Anlage**

1

zu Auszug 43/2017

erstellt am 29.09.2017 23:33 Blatt 1 von 1

Buchungstag: 29.09.2017

Wert: 30.09.2017

Kontoabschluss vom 01.07.2017 bis 30.09.2017 für Konto 2677395004

Entgelte vom 01.09.2017 - 30.09.2017

Kontopreis

bis 30.09.

3,90 S

Rechnung Nr. 2677395004.20170930.002

USt. IdNr. - DE 136634203

USt.-befreite Finanzdienstleistung

---

**Summe Abschlussposten in EUR**

**3,90 S**

---

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 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 Bezahlmeldung 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