



**Privat Giro Direkt**

EUR-Konto      Kontonummer **2677395004**

Berliner Volksbank eG, Wittestraße 30 R  
13509 Berlin

**Kontoauszug**

Nr. 2/2018

erstellt am 28.02.2018 22:31 Blatt 1 von 4

IBAN: DE54 1009 0000 2677 3950 04 BIC: BEVODEBB

Herrn  
Roman Czyborra  
Station 88  
Rudower Straße 48  
12351 Berlin

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
			<b>alter Kontostand vom 31.01.2018</b>
			<b>719,75 H</b>
01.02.	01.02.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 LichtBlick SE Strom 02 Vertr. 9605953 EREF: 58967105 MREF: 9605953 C RED: DE41ZZZ00000173637	45,40 S
01.02.	01.02.	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: 100248595475 PP.7143.PP.PAYPAL MREF: 5NSJ224SSTQU W CRED: LU96ZZZ00000000000000000058	74,11 S
01.02.	01.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 31.01.2018 um 18:40:09 Uhr 56034517/057716/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	7,52 S
02.02.	02.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 BVG AUTOMAT 07461 BERLINER VERKEHRSBETRIEBE (BVG)/BERLIN/DE 31.01.2018 um 15:06:19 Uhr 54227285/197239/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 042993/260014	27,50 S
05.02.	05.02.	SEPA-UEBERWEISUNG PN: 801 hismoke.de Bestellung 13582 TAN: 184761 IBAN: DE261207002405033758 00 BIC: DEUTDEDB160	24,25 S
05.02.	05.02.	EFFEKTEN PN: 925 BERLINER VOLKSBANK EG WP-ERTRAGNISGUTSCHRIFFT DIVIDENDE WKN AOHL9Z / US00206R1023 AT + T INC. DL 1 DEPOTNR.: 2677395829 MENGE 1,0000 ABRECHN.NR. 53257183160	0,34 H
05.02.	05.02.	EFFEKTEN PN: 925 BERLINER VOLKSBANK EG WP-ERTRAGNISGUTSCHRIFFT DIVIDENDE WKN 723610 / DE0007236101 SIEMENS AG NA DEPOTNR.: 2677395829 MENGE 1,0000 ABRECHN.NR. 53338973440	3,70 H
05.02.	05.02.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 BARCLAYCARD LASTSCHRIFFT BARCLAYCARD EREF: 18033047410 MREF: P20101	7,46 S

**Übertrag auf Blatt 2**

**537,55 H**



**Privat Giro Direkt**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

Roman Czyborra

**Kontoauszug**

Nr. 2/2018

erstellt am 28.02.2018 22:31 Blatt 2 von 4

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		<b>Übertrag von Blatt 1</b>	<b>537,55 H</b>
05.02.	05.02.	4445500001 CRED: DE04ZZZ00000001740 DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEBEXX	0,42 S
05.02.	05.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 02.02.2018 um 10:04:06 Uhr 56034517/058081/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	0,99 S
08.02.	08.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 07.02.2018 um 15:25:46 Uhr 56034517/059012/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	19,39 S
12.02.	12.02.	EFFEKTEN PN: 925 BERLINER VOLKSBANK AG WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT DIVIDENDE WKN A11546 / SE0005936713 AKELIUS RESIDENTIAL PTY DEPOTNR.: 2677395829 MENGE 2,0000 ABRECHN. NR. 53951892180	0,71 H
12.02.	12.02.	DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEBEXX	0,42 S
12.02.	12.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 10.02.2018 um 16:35:48 Uhr 56034516/030432/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 089194/260014	22,43 S
13.02.	13.02.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 SCHUFA Holding AG Kunde: 7003305147, Bestellung: 0015269103, Rechnung: 501002 518752 MREF: 000001997060 CRED: DE87ZZZ00000239351	3,95 S
13.02.	13.02.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 1u1 Telecom GmbH KD-Nr. K246831558/ RG-Nr. 150414328111 EREF: 004103202 470 MREF: 0200001715604 CRED: DE77ZZZ00000569719	34,98 S
13.02.	13.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 KAUFLAND Kaufland Berlin/Berlin/DE 12.02.2018 um 18:21:57 Uhr 61315959/196865/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	3,59 S
14.02.	14.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 13.02.2018 um 18:13:37 Uhr 56034517/060377/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	2,49 S
15.02.	15.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Emser Strasse	1,50 S

**Übertrag auf Blatt 3**

**448,10 H**



**Privat Giro Direkt**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

Roman Czyborra

**Kontoauszug**

Nr. 2/2018

erstellt am 28.02.2018 22:31 Blatt 3 von 4

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		<b>Übertrag von Blatt 2</b>	<b>448,10 H</b>
		PENNY SAGT DANKE. 35302347/Berlin Neukoelln/DE 14.02.2018 um 09:54:39 Uhr 56009859/300106/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 090763/260014	
15.02.	15.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Ecke Johanni PENNY SAGT DANKE 35302159/Berlin Buckow/DE 14.02.2018 um 16:00:46 Uhr 56027618/058847/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 014111/260014	0,88 S
19.02.	19.02.	DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEVXXX	0,42 S
19.02.	19.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Emser Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302347/Berlin Neukoelln/DE 17.02.2018 um 10:38:49 Uhr 56009860/141269/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 040339/260014	0,99 S
19.02.	19.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 17.02.2018 um 15:43:13 Uhr 56034517/061354/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 010888/260014	9,26 S
21.02.	21.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 20.02.2018 um 11:00:34 Uhr 56034517/061824/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 067082/260014	1,28 S
22.02.	22.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 DANKE, IHR LIDL DANKE, IHR LIDL/Berlin-Neu/DE 21.02.2018 um 18:36:15 Uhr 60127803/350278/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 029118/260014	12,86 S
22.02.	22.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Emser Strasse PENNY SAGT DANKE. 35302347/Berlin Neukoelln/DE 21.02.2018 um 09:58:57 Uhr 56009859/301449/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 092531/260014	0,98 S
23.02.	23.02.	EFFEKTEN PN: 925 BERLINER VOLKSBANK EG WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT DIVIDENDE WKN LED400 / DE000LED4000 OSRAM LICHT AG NA O.N. DEPOTNR.: 2677395829 MENGE 2,0000 ABRECHN. NR. 55352983810	2,22 H
23.02.	23.02.	GUTSCHRI FT PN: 8390 Swiss Life AG VERTRAG 5259134-1/469074277 Rente per 01.03.2018 EREF: 5259134-1/469074277 ABWA: Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland	963,65 H
26.02.	26.02.	DAUERAUFTRAG PN: 900	0,42 S

**Übertrag auf Blatt 4**

**1.386,88 H**



**Privat Giro Direkt**

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

Roman Czyborra

**Kontoauszug**

Nr. 2/2018

erstellt am 28.02.2018 22:31 Blatt 4 von 4

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		<b>Übertrag von Blatt 3</b>	<b>1.386,88 H</b>
		Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEVXXX	
26.02.	26.02.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 24.02.2018 um 17:29:22 Uhr 56034517/062682/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 030832/260014	16,08 S
28.02.	27.02.	EFFEKTEN PN: 925 BERLINER VOLKSBANK EG WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT DIVIDENDE WKN 623100 / DE0006231004 INFINEON TECH. AG NA O.N. DEPOTNR.: 2677395829 MENGE 5,0000 ABRECHN. NR. 55734156710	1,25 H
28.02.	28.02.	BEZUEGE PN: 7010 Deutsche Post AG 97065140970C00911 RV-RENTE 03.2018/53 XVII C.317 EREF : PANR97065140970C00911	225,58 H
28.02.	30.02.	Abschluss PN: 905 Kontopreis 2802 3,90S girocard (BankCard) 2802 0,60S Abschluss vom 01.02.2018 bis 28.02.2018 für Konto 2677395004 Rechnung Nr. 2677395004.20180228.002 USt. IdNr. - DE 136634203 USt.-befrei te Finanzdienstleistung	4,50 S
<b>neuer Kontostand vom 28.02.2018</b>			<b>1.593,13 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