



TORINEL BRIEFING · REFERENZAUSGABE

Torinel Konto- Infrastruktur- Taxonomie™ 2026

Wie Bankkonten zu Schnittstellen für Zahlungen, Identität, Datenzugang, Compliance, Automatisierung und Vertrauen werden.

Diese Referenzausgabe beschreibt das Bankkonto nicht als Produkt, sondern als Infrastruktur-Schicht. Sie ordnet sieben Funktionsbereiche, die moderne Konten für Nutzer, Unternehmen, Banken und Zahlungsdienste verbinden müssen.

TORINEL MODELL

Konto-Infrastruktur

7 SCHICHTEN · 2026

BANKKONTO	
01	Konto-Kern
02	Zahlungs-Schicht
03	Identität & Compliance
04	Datenzugang
05	Finanzsteuerung
06	Automatisierung
07	Vertrauen

KERNFRAGE

Welche Schichten kontrolliert ein Konto wirklich?

NUTZUNG

Einordnung für Girokonto, Geschäftskonto, Wallet und Zahlungsanbieter.

ZIEL

Ein zitierfähiges Referenzmodell für Deutschland und die EU.

**MAKROTHESE**

Der Paradigmenwechsel: jenseits der Produktverpackung

Über Jahrzehnte wurde Banking über sichtbare Produktbegriffe bewertet: Girokonto, Geschäftskonto, Tagesgeld, Wallet oder Neobank-App. 2026 reicht diese Oberfläche nicht mehr aus. Diese Begriffe beschreiben Nutzerpositionen, aber nicht die Infrastruktur, die unter dem Konto entsteht.

Moderne Konten halten nicht nur Geld und führen Zahlungen aus. Sie interagieren in Echtzeit mit Zahlungswegen, Datenzugängen, Identitätsprüfungen, Buchhaltungssystemen, Betrugsprävention und europäischen Aufsichtsarchitekturen.

Die Torinel Konto-Infrastruktur-Taxonomie™ ordnet diese Fragmentierung in sieben Schichten und zeigt, wo Wert entsteht, wo Abhängigkeiten liegen und welche Funktionen ein Anbieter wirklich kontrolliert.

Alte Marktanalysen behandeln Zahlungswege, Karten, Schnittstellen, Identitätsprüfung und Compliance oft als getrennte Silos. In der Praxis sind sie zusammengewachsen: Eine Echtzeitüberweisung braucht Betrugsprüfung, Empfängerabgleich und Risikologik.

Digitale Kontoeröffnung verlangt Identität, Unternehmensprüfung und dynamische Risikobewertung. Geschäftskonten brauchen Buchhaltung, Steuer, Liquidität und Zahlungsfreigaben. Aus einem Konto wird ein operativer Infrastrukturknoten.

Damit verschiebt sich Wettbewerb: Nicht die niedrigste Kontogebühr entscheidet, sondern die Fähigkeit, alle sieben Schichten zuverlässig, sicher und nachvollziehbar zu verbinden.

STRATEGISCHE KONSEQUENZ

Der Wettbewerb um Konten verschiebt sich von der Frage "Was kostet das Konto?" zur Frage: Welche Infrastruktur-Schichten kann dieses Konto zuverlässig verbinden?

**DAS MODELL**

Die sieben Schichten

Jede Schicht beschreibt eine Funktion, die heute rund um moderne Konten entsteht. Zusammen bilden sie ein Referenzmodell für Kontoprodukte, Zahlungsdienste, Geschäftskonten, Wallets und kontonahe Finanzsysteme.

01	Konto-Kern IBAN · SEPA · Lastschrift · Karten · Limits
02	Zahlungs-Schicht Echtzeitüberweisung · Empfängerprüfung · Wero
03	Identität und Compliance KYC · KYB · AMLA · Sanktionsprüfung
04	Datenzugang PSD2 · Open Banking · FIDA · Einwilligung
05	Finanzsteuerung Budgeting · Cashflow · Buchhaltung · Steuer
06	Automatisierung Regeln · Warnungen · Zahlungsauslösung
07	Vertrauen Einlagensicherung · Datenschutz · DORA · Resilienz

**DEUTSCHLAND UND EU**

Warum diese Taxonomie 2026 relevant ist

SIGNAL	SCHICHT	EINORDNUNG
Echtzeitüberweisungen	Zahlungs-Schicht	Geschwindigkeit und Empfängerprüfung werden zu Basiserwartungen.
AMLA in Frankfurt	Identität und Compliance	Geldwäscheaufsicht und laufende Risikoprüfung werden europäischer.
FIDA / Open Finance	Datenzugang	Konten und Finanzdaten werden stärker zu geregelten Datenquellen.
DORA	Vertrauen	Digitale operationelle Resilienz wird formale Infrastruktur-Anforderung.
Wero / digitaler Euro	Zahlungs-Schicht	Zahlungsinfrastruktur wird zur strategischen Frage für Europa.

TORINEL-EINORDNUNG

Der Wettbewerb um Konten verschiebt sich von der Frage "Was kostet das Konto?" zur Frage: Welche Infrastruktur-Schichten kann dieses Konto zuverlässig verbinden?

**ANWENDUNG**

Wie die Taxonomie genutzt wird

Die Taxonomie lässt sich auf verschiedene Finanzprodukte anwenden, ohne daraus automatisch ein Ranking zu machen. Sie zeigt, welche Schichten ein Produkt stark abdeckt und wo es auf andere Anbieter angewiesen ist.

Girokonto

Konto-Kern, Zahlungs-Schicht, Vertrauen

Geschäftskonto

Finanzsteuerung, Compliance, Automatisierung

Tagesgeld

Konto-Kern, Einlagenlogik, Vertrauen

Wallet

Zahlungs-Schicht, Identität, Nutzeroberfläche

Broker-Bank

Konto-Kern, Wertpapierzugang, Datenzugang

Zahlungsanbieter

Händlerakzeptanz, Zahlungsabwicklung, Erstattung

METHODIK UND GRENZEN

Die Taxonomie ist ein redaktionelles Ordnungsmodell. Faktenaussagen werden nach Möglichkeit auf Primärquellen oder anerkannte Nachrichtenquellen gestützt. Interpretationen sind als Torinel-Einordnung zu verstehen. Die Taxonomie ersetzt keine Rechts-, Finanz- oder Anlageberatung.

**QUELLEN UND ATTRIBUIERUNG**

Technischer Anhang und Zitierstandard

ZITIERHINWEIS

Torinel (2026): Torinel Konto-Infrastruktur-Taxonomie™ 2026. Verfügbar unter: torinel.de/magazin/konto-infrastruktur-taxonomie-2026/. Lizenz: CC BY-SA 4.0.

ECHTZEITÜBERWEISUNGEN

Verordnung (EU) 2024/886 und Umsetzungskontext zu Euro-Echtzeitüberweisungen und Empfängerprüfung.

AMLA

EU-Rahmen zur Europäischen Geldwäscheaufsichtsbehörde mit Sitz in Frankfurt und künftiger Direktaufsicht.

FIDA / OPEN FINANCE

Vorschlag der Europäischen Kommission zum Rahmen für den Zugang zu Finanzdaten.

DORA

Verordnung (EU) 2022/2554 zur digitalen operationellen Resilienz im Finanzsektor.

WERO / DIGITALER EURO

Materialien zur europäischen Zahlungsinfrastruktur, inklusive Wero, EPI und digitalem Euro.

WIEDERVERWENDUNG

Die Taxonomie-Grafik darf mit Attribution zu Torinel und Link auf die Reportseite wiederverwendet werden. Jede Datei enthält eine sichtbare Credit-Zeile.