

NEOBANCOS. Una investigación pericial inacabable sobre incidentes y acciones administrativas o judiciales frente a los nuevos bancos on-line por el Dr. Ing. Miguel Ángel Gallardo Ortiz (PhD), en APEDANICA - Asociación para la Prevención y Estudio de Delitos, Abusos y Negligencias en Informática y Comunicaciones Avanzadas borrador [publicado en https://www.miguelgallardo.es/neobancos.pdf](https://www.miguelgallardo.es/neobancos.pdf)

APEDANICA estudia delitos, abusos y negligencias de todo tipo de entidades financieras y prepara una comparativa de neobancos como **N26, Revolut, Bnext, Vivid Bank, Pibank, Monese, MyInvestor, Rebellion Pay, Verse, Wise (estamos ampliando esa lista de neobancos)**, publicando sus datos de mejor contacto (especialmente sus domicilios para notificaciones administrativas o judiciales como demandas, denuncias o querellas considerando que todos evitan que se conozcan los nombres de sus responsables en España, teléfonos y correos electrónicos de contacto eficaz) y referencias verificables de los conflictos con sus propios clientes, tanto en jurisprudencia como en las resoluciones administrativas sancionadoras. En principio, entendemos que lo más importante en todas las “**CONFLICTOSCOPIAS**” y “**CONFLICTOMÉTRICAS**” aplicables a entidades financieras, es la objetividad de las fuentes, y la coherencia en el criterio de valoración, permanentemente revisable. Así, consideramos que las fuentes más fiables sobre los neobancos son Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores CNMV, Comisión Nacional de los Mercados y la Competencia CNMC y Agencia Española de Protección de Datos AEPD, así como la Jurisprudencia del CENDOJ publicada por el Consejo General del Poder Judicial CGPJ en <https://www.poderjudicial.es/search/indexAN.jsp#>

Google no solamente no es fiable, sino que es descaradamente parcial al recibir importantes ingresos publicitarios (basta ver las campañas en AdWords y AdSense) pero peor aún es que censure deliberadamente contenidos relevantes e incluso llegue a encubrir hechos con relevancia penal de marcas comerciales. Por ello, a todo el que tenga algún conflicto con neobancos, recomendamos buscar más en [DUCKDUCKGO.com](https://duckduckgo.com) y [BING.com](https://bing.com) que en Google. Véanse los metaenlaces vivos en https://duckduckgo.com/?q=%22ENCUBRIMIENTO%22+Google+censura+%22APEDANICA%22&t=h_&ia=web preservado en <https://cita.es/desencubrimientos-censura.pdf> aunque también podría ser recomendable cualquier otro buscador que no dependa de la publicidad o tenga conflictos de intereses como Bing los tiene con grandes clientes de Microsoft.

Antes de enviar un burofax a la sede en España de cualquier neobanco, conviene documentarse sobre problemáticas publicadas. En este sentido, son interesantes los PRESERVADOS de **N26** https://duckduckgo.com/?q=N26+estafa&t=h_&ia=web **REVOLUT** https://duckduckgo.com/?q=REVOLUT+estafa&t=h_&ia=web **BNEXT** https://duckduckgo.com/?q=Bnext+estafa&t=h_&ia=web y lo mismo para todos los neobancos en los que se detecten conflictos o problemas.

Después, recomendamos intentar contactar por Twitter y LinkedIn. Muchos de sus empleados se presentan publicando su curriculum detallado al mismo tiempo que eluden toda responsabilidad en su puesto de trabajo y ni siquiera son capaces de trasladar un mensaje con un enlace al responsable de comunicación y prensa, a los que estamos deseando poder conocer para mejorar este documento provisional.

REFERENCIAS de APEDANICA verificables en Internet

En principio, y s.e.u.o., nos hacemos plenamente responsables de todo cuanto publicamos en los dominios cita.es y miguelgallardo.es pudiendo buscarse cualquier palabra o frase relevante en ambos dominios conjuntamente en Google así:

<https://www.google.com/search?q=site%3Acita.es+%7C+site%3Amiguelgallardo.es>

Desde hace varios años mantenemos duros enfrentamientos con Caixabank y Banco Santander por su negativa a proporcionar datos bancarios de fallecidos a los herederos forzosos. En este sentido, publicamos lo siguiente:

BANCO SANTANDER Atn. José Antonio Álvarez Álvarez y Héctor Blas Grisi Checa

CAIXABANK atn. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeche y consejero delegado Gonzalo Gortázar Rotaeché

BANKINTER atn. María Dolores Dancausa Treviño **CONSEJERA DELEGADA**

Ibercaja Banco, S.A. atn. Consejero Delegado Victor Manuel Iglesias Ruiz

MASTERCARD para su Oficina de Privacidad Global

Sociedad Conjunta para la Emisión y Gestión de Medios de Pago, E.F.C., S.A. "IBERIA CARDS"

Solicitud publicada en <https://www.miguelgallardo.es/herencia/bancos-escritura-notarial.pdf>

que han denegado Caixabank y Banco Santander así:

<https://cita.es/caixabank-encubre.pdf>

<https://cita.es/santander-encubre.pdf>

y hemos contestado según

<https://cita.es/banco-santander-encubrimiento-firmado.pdf>

BANCO SANTANDER Atn. Ana Patricia Botín-Sanz de Sautuola O'Shea Presidenta

José Antonio Álvarez Álvarez, Héctor Blas Grisi Checa y Ana María Díaz en Oficina 6190

Solicitud publicada en <https://miguelgallardo.es/banco-santander-encubrimiento.pdf>

recibiendo como última respuesta del Banco Santander

<https://cita.es/santander-denunciable.pdf>

Estamos preparando una denuncia contra Banco Santander y otra contra Caixabank ante el Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores CNMV, Comisión Nacional de los Mercados y la Competencia CNMC y Agencia Española de Protección de Datos AEPD mientras seguimos investigando neobancos.

NEOBANCOS. Una investigación pericial inacabable sobre incidentes y acciones administrativas o judiciales frente a los nuevos bancos on-line por el Dr. Ing. Miguel Ángel Gallardo Ortiz (PhD), en APEDANICA - Asociación para la Prevención y Estudio de Delitos, Abusos y Negligencias en Informática y Comunicaciones Avanzadas
borrador publicado en <https://www.miguelgallardo.es/neobancos.pdf>

@miguelgallardo Dr. (PhD) Ing. Miguel Gallardo PERITO Tel. (+34) 902998352 E-mail: apedanica.ong@gmail.com

@APEDANICA Asociación APEDANICA con registro del Ministerio del Interior www.cita.es/apedanica.pdf