



Fecha: 25 de abril de 2024

A quien corresponda,

25 de abril de 2025 - Comentarios de Woodville Consultants sobre el mercado de los PCP

Con tanta atención mediática en el Reino Unido en la actualidad sobre la industria de PCP, en Woodville pensamos que es beneficioso resumir gran parte de lo que está pasando y proporcionar comentarios sobre los efectos en nosotros como empresa y en última instancia, ustedes, nuestros valiosos socios.

A continuación exponemos información clave sobre el plan del Servicio del Defensor del Pueblo Financiero que se pondrá en marcha en septiembre de 2024 y el impacto en nuestros casos financiados más recientes con los bufetes de abogados pertinentes.

En primer lugar, echemos un vistazo al sector: consulte aquí el "Documento general". En él se muestra la magnitud de lo que se avecina en el ámbito de las reclamaciones de PCP.

Con millones de acuerdos PCP mal vendidos

(<https://www.fca.org.uk/publication/multi-firm-reviews/our-work-on-motor-finance-final-findings.pdf>) en el Reino Unido durante los últimos 20 años, en pocas palabras, los Tribunales se verían desbordados y los casos de familia, lesiones personales, de hecho, cualquier litigio civil se retrasaría ya que el tiempo de los Tribunales se dedicaría íntegramente a tratar las audiencias de los casos de PCP. El regulador simplemente tenía que actuar. Lo hicieron en enero de este año con el anuncio del plan FOS, que se pondrá en marcha en septiembre de 2024.

El resumen de esto es que los prestamistas deben poner los sistemas en su lugar para asegurar que el cliente que está reclamando se respondió de manera oportuna sobre las comisiones secretas, más el interés que se devuelve al cliente que se cobró en el momento de su acuerdo de financiación de automóviles que se tomaron. Este proceso evitará las audiencias judiciales, lo que por supuesto es una gran noticia para Woodville, ya que el tiempo desde el principio hasta el final de un caso se reducirá en gran medida.

Los casos que se están presentando HOY (y desde febrero aproximadamente) están todos "en pausa" a la espera del régimen del FOS.

Lo que esto significa en realidad es que a los prestamistas se les ha dado permiso para retrasar la RESPUESTA a las reclamaciones hasta el 24 de septiembre: ver enlace aquí:

<https://www.financial-ombudsman.org.uk/consumers/complaints-can-help/credit-borrowing-money/car-finance/complaints-about-commission>

Desde ese enlace:

Lo que esto significa para las reclamaciones

Si su reclamación está cubierta por las normas temporales de tramitación de reclamaciones de la FCA, la empresa debe comunicárselo. Todavía puedes reclamar al proveedor de financiación o al concesionario, pero no tendrán que responder a tu reclamación hasta después del 24 de septiembre de 2024, como muy pronto.

Esto significa que las reclamaciones se siguen presentando a los prestamistas a diario, por orden de llegada, por lo que en septiembre las reclamaciones que se hayan presentado desde febrero estarán las primeras de la cola, por así decirlo. Las solicitudes presentadas en septiembre estarán al final de la cola, por lo que tardarán más en tramitarse hasta que se resuelvan las solicitudes pendientes presentadas entre febrero y septiembre. Por lo tanto, el momento de comprar estos casos es durante el verano para estar al principio de la cola si queremos la resolución más rápida de los casos.

Por ello, nuestro modelo para ALL NEW MONEY sólo se destinará a los casos del FOS (no en los casos de litigios).

Los casos se presentarán a los prestamistas y "se unirán a la línea".

En septiembre, los prestamistas empezarán a adjudicar los casos y nuestros casos irán subiendo por esa línea hasta llegar al principio y ser tratados, recordando aquí que los prestamistas tienen 56 días para responder.

Pasemos ahora a analizar el mercado de los litigios PCP.

Visión general de los litigios PCP

En el Reino Unido, la mayoría de los vehículos adquiridos a crédito se financian mediante un contrato de compraventa personal ("PCP"). Durante más de 20 años, muchos prestamistas utilizaron intermediarios para concertar y negociar las condiciones de crédito con los compradores de automóviles. A menudo, los agentes recibían comisiones que no se comunicaban a los compradores. Estas comisiones podían ser fijas o variables para el corredor, aumentando a medida que aumentaba el tipo cobrado al comprador (un Acuerdo de Comisión Discrecional o "DCA").

La Ley

Los PCP se rigen por la Ley de Crédito al Consumo de 1974 (la "LCC"). En virtud de la LCC, los tribunales tienen amplias facultades discrecionales para reabrir un contrato de crédito cuando se dan ciertas condiciones una de las cuales es la existencia de una "relación desleal" entre el acreedor y el deudor. Una relación desleal puede basarse en "cualquier... cosa hecha (o no hecha) por, o en nombre de, el acreedor". En el caso

Plevin contra Paragon, que marcó un hito, el Tribunal Supremo del Reino Unido determinó que cuando no se revela una comisión a un comprador de seguros, la relación entre el acreedor y el deudor se considera "desleal" y el comprador tiene derecho a una indemnización por daños y perjuicios. Los daños y perjuicios incluían generalmente la devolución de la comisión y los intereses correspondientes.

Aunque el caso Plevin se refería a la compra de un seguro, el hecho de no revelar las comisiones de los PCP también genera responsabilidad para los compradores de automóviles. El valor de los daños y perjuicios a los que tiene derecho un demandante de PCP suele ser, en el caso de los ACA, la devolución de los intereses pagados por encima del tipo básico que se habría cobrado de no haberse pagado la comisión adicional (más los intereses correspondientes).

Barclays/Clydesdale Decisión DRN 4326581 y Black Horse Decisión DRN 4188284
<https://www.financial-ombudsman.org.uk/decision/DRN-4188284.pdf/>
<https://www.financial-ombudsman.org.uk/decision/DRN-4326581.pdf> .

Tramitación de reclamaciones judiciales

Dado que las leyes relativas a las ACA y a la omisión de revelar las comisiones están ya plenamente establecidas, creando esencialmente una responsabilidad objetiva de los prestamistas por no revelar una comisión, los tribunales del Reino Unido se han visto desbordados por las demandas de PCP. Esto ha provocado importantes retrasos a los demandantes.

En el Reino Unido, un demandante que desee obtener reparación por una infracción de la CCA puede optar por que su reclamación se resuelva en los tribunales o por presentar una reclamación para su resolución al Financial Ombudsman Service (el "FOS"). El FOS es un organismo público independiente creado en virtud de la Ley de Servicios y Mercados Financieros de 2000. Normalmente, un reclamante debe presentar primero una reclamación al prestamista, que debe ser aceptada o rechazada en un plazo de 8 semanas. Posteriormente, si el prestamista la rechaza, el reclamante puede buscar una solución a través de los tribunales del condado o directamente con el FOS.

En enero de 2024, la Autoridad de Conducta Financiera ("FCA") publicó un informe en el que identificaba el importante número de acuerdos de ACA que se han utilizado en el sector de la financiación de automóviles del Reino Unido y la necesidad de establecer un régimen para la identificación y resolución del gran número de reclamaciones de este tipo. La Comisión ha suspendido temporalmente el requisito de que los prestamistas respondan a las reclamaciones en un plazo de 8 semanas mientras trabaja para establecer este régimen. Prevé que sus conclusiones den lugar a un nuevo proceso de resolución de estas reclamaciones que se dará a conocer en septiembre de 2024.

<https://www.financial-ombudsman.org.uk/consumers/complaints-can-help/credit-borrowing-money/car-finance/complaints-about-commission>

<https://www.fca.org.uk/consumers/car-finance-complaints>

Dado que la base fundamental de la estructura es establecer si existió o no una "relación desleal" por la no revelación de la comisión, esto explica la rapidez con que se han movido los reguladores para preparar al sector para el pago de lo anterior al consumidor.

Además, esto es apoyado por la reacción de los Bancos en los recientes anuncios de destinar fondos para pagar tales reclamaciones, ver los enlaces de abajo a los artículos recientes.

Close Brothers suprime los dividendos en medio de la "incertidumbre" de la investigación sobre la financiación del automóvil

https://www.thisismoney.co.uk/money/markets/article-13086401/Close-Brothers-scraps-dividends-amid-motor-finance-probe-uncertainty.html?ito=native_share_article-nativemenubutton

<https://www.theguardian.com/business/2024/feb/22/lloyds-car-loan-fines-bank-profits-fca>

Se cree que Lloyds Bank controlaba hasta el 30% / 35% del mercado.

<https://www.moneysavingexpert.com/news/2024/01/car-finance-misselling-claims-complaints-paused-regulator-concer/>

En resumen, tenemos a los reguladores obligando a los pagos sobre la base de una relación injusta y los bancos reaccionando con la asignación de fondos para el pago.

La financiación que ahora se recauda servirá para ayudar a los bufetes de abogados a adquirir los casos que deberán presentar al regulador para la puesta en marcha del plan en septiembre.

Al revisar el documento de visión general del mercado dentro de este paquete, por favor, preste especial atención al gran tamaño del mercado PCP, respaldado por las reacciones anteriores de los principales prestamistas y sus dividendos / anuncios de asignación de fondos.

Hay literalmente millones de reclamaciones ahí fuera, y algunos comentaristas afirman que esto podría superar a la industria del PPI.

¿Qué significa esto para Woodville?

Como financiador de litigios hemos estado a la vanguardia de este mercado durante más de 2 años, con los bufetes de abogados con más conocimientos y experiencia que se prestan en el área. Habiendo construido esto durante este periodo, estamos en la posición perfecta con los casos financiados para aprovechar plenamente el inminente esquema FOS que llegará en septiembre. A su vez, 2025 será el mejor año registrado para todos en Woodville Consultants Limited.