

## TRADING STANDARDS, ILLEGAL MONEY LENDING TEAM ENGLAND

Date

PRIVATE AND CONFIDENTIAL

Dear Sir/Madam,

### **Re: Illegal money lenders**

The Illegal Money Lending Team is a specialist unit that prosecutes Illegal lenders (sometimes referred to as loan sharks) and provides support for borrowers. We have become aware that loan sharks may be operating in your area - money lenders who don't have the legal authorisation required to conduct a lending business. You can check if a lender is authorised at [www.fca.org.uk/consumers/loans-credit](http://www.fca.org.uk/consumers/loans-credit).

Illegal lenders may act like a friend when someone first borrows and then turn nasty if the loan repayments cannot be kept up with. Loan sharks may lend you money with no paperwork or payment book, they might charge an excessive interest rate and your repayments may keep growing.

Checklist:

- If you have a loan do you have a contract? If so, does the company or individual have a business address/logo on the paperwork?
- Have you been asked to repay more than the amount originally stated?
- Has the borrower asked for security to ensure payments such as your bank cards, passport or driving licence?
- Have you been threatened?

**If you think you, or someone you know, may be borrowing from an illegal lender you can phone our confidential help line 0300 555 2222.** It is staffed 24 hours a day 7 days a week. If you have computer access you can also email us on [reportaloanshark@stoploansharks.gov.uk](mailto:reportaloanshark@stoploansharks.gov.uk) or visit our website: [www.stoploansharks.uk](http://www.stoploansharks.uk)

**We can provide support and advice as soon as you call** and remember, you will not get into trouble with the authorities if you have borrowed - it is the loan shark that is breaking the law!

Yours sincerely,

LIAISE Officer  
The England Illegal Money Lending Team  
Trading Standards

**STOP LOAN SHARKS**  
Intervention . Support . Education

Your contact regarding this letter is: Nadeem Mahammed  
P O Box 12971 07557203277  
Phoenix House Fax: 0121 464 2071  
Valepits Road  
Garretts Green  
B33 0TD

**Data Protection Act 1998: Any personal data provided will be kept confidential and processed in accordance with the Data Protection Act 1998**

## TRADING STANDARDS, ILLEGAL MONEY LENDING TEAM ENGLAND

### **Re: Illegal money lenders**

غیر قانونی منی لینٹنگ ٹیم ایک مخصوص یونٹ ہے جو غیر قانونی قرض دہندگان (کبھی کبھی قرض شارک کے طور پر بھیجا جاتا ہے) کا محتاج کرتا ہے اور قرض دہندگان کی مدد کرتا ہے۔ ہمیں یہ معلوم ہو گیا ہے کہ آپ کے علاقے میں قرض شارک آپریٹنگ ہوسکتے ہیں - منظم کرنے کے لئے قانونی اجازت نہیں ہے۔ آپ چیک کرسکتے ہیں اگر قرض دہندہ قرض قرض دہندگان جو قرض دینے والے کاروبار کو اختیار کیا جائے تو

[www.fca.org.uk/consumers/loans-credit](http://www.fca.org.uk/consumers/loans-credit)

غیر قانونی قرض دہندگان کسی دوست کی طرح کام کرسکتے ہیں جب کسی شخص کو پہلے بور لگایا جائے اور پھر گراؤنڈ تبدیل ہوجائے تو قرض کی ادائیگیوں کے ساتھ نہیں رکھا جا سکتا۔ قرض شارکس آپ کو کاغذی کام یا ادائیگی کی کتاب کے ساتھ رقم ادا کر سکتا ہے، وہ زیادہ سے زیادہ سود کی شرح کو چارج کر سکتا ہے اور آپ کی آمدنی بڑھتی رہتی ہے

چیک لسٹ:

- اگر آپ کے پاس قرض ہے تو کیا آپ کے پاس معاہدہ ہے؟ اگر ایسا ہے تو، کیا کمپنی یا فرد کو کاغذی کام پر کاروباری پتہ / علامت ہے؟
- کیا آپ سے کہا گیا ہے کہ اصل رقم کے مقابلے میں زیادہ سے زیادہ رقم ادا کرنا ہو؟
- آیا قرض دہندہ نے سیکورٹی کے لئے پوچھا ہے کہ آپ کے بینک کارڈ، پاسپورٹ یا ڈرائیونگ لائسنس جیسے ادائیگیوں کو یقینی بنایا جائے؟
- کیا آپ کو دھمکی دی گئی ہے؟

اگر آپ کو لگتا ہے کہ آپ، یا کسی کو آپ جانتے ہیں، آپ غیر قانونی قرض دہندہ سے قرض لے سکتے ہیں تو آپ ہماری رازداری کی مدد کی لائن 2222 555 0300 فون کر سکتے ہیں۔ یہ ہفتے میں سات دن کے روز دن 24 گھنٹوں میں 24 گھنٹوں کا عملہ ہے۔ اگر آپ کے پاس کمپیوٹر تک رسائی ہے تو آپ ہمیں بھی ای میل کر سکتے ہیں

یا ہماری ویب سائٹ ملاحظہ کریں:

ہم آپ کو کال اور یاد رکھیں جیسے ہی آپ مدد اور مشورہ فراہم کر سکتے ہیں، آپ کو حکام کے ساتھ مصیبت میں نہیں ملیں گے اگر آپ نے قرض لیا ہے - یہ قرض شارک ہے جو قانون کو توڑ رہا ہے

Yours sincerely,

LIAISE Officer  
The England Illegal Money Lending Team  
Trading Standards

**STOP LOAN SHARKS**  
Intervention . Support . Education

Your contact regarding this letter is:  
Nadeem Mahammed  
P O Box 12971  
07557203277  
Phoenix House  
Fax: 0121 464 2071  
Valepits Road  
Garretts Green  
B33 0TD

**Data Protection Act 1998: Any personal data provided will be kept confidential and processed in accordance with the Data Protection Act 1998**