为了缓解资金压力，鄞州一家企业老板利用企业人事上合法保管的员工身份信息资料的便利，为员工集体办理信用卡进行套现，金额累计上千万元。昨天，鄞州警方发布预警，希望企业和相关机构重视信用卡非法套现融资中的风险。

企业集体套现上千万

最近，鄞州公安局经侦大队侦办一起ＰＯＳ机非法套现案件中，查出了一个有意思的现象。在这个非法ＰＯＳ机套现团伙的客户名单里，出现了三四个中小企业老板的名字。

这些老板手中用于套现的信用卡都是公司员工的，其中鄞州中心区一家小企业的老板，甚至为公司的每个员工都办了一张信用卡。每张信用卡授信额度在５０００元到３０万元不等。

他们定期通过地下中介，使用ＰＯＳ机非法套取一笔资金，供企业周转和经营。

由于非法套现持续的时间很长，如果把每一笔套现的数额累加起来，这些中小企业老板最高套现金额上千万元。

员工被迫集体沉默

在进一步调查中，警方发现，这些老板办理信用卡使用的材料，全部来源于企业人事上合法保管的员工身份信息资料。在办理信用卡前，也均征得过员工本人同意。办好卡后，老板便将信用卡集中在自己手中使用。

事实上，由于这些员工目前都在职，没有人拒绝老板的办卡要求，也没有人对不发卡提出异议。

虽然员工们都知道老板在用他们名下的信用卡透支，但一方面碍于情面，另一方面也担心饭碗，没有人敢过问卡内的资金动向。民警说，因此出现了员工信用卡被合法持有的怪状。

因为这些企业老板都能按时偿还信用卡欠款，也未涉嫌利用ＰＯＳ机非法套现，为他人提供服务，只能视为持卡人，目前警方尚未对企业老板刑事立案。

被套现员工将面临风险

鄞州经侦大队的民警说，以这种方式套现融资的做法，在一些中小企业里比较常见。原因一方面是中小企业融资渠道不宽，资金链脆弱而紧张，导致他们在融资上不得不剑走偏锋；另一方面和银行为了争夺信用卡市场份额，办卡门槛较低有关。

民警说，这段时间全国都在集中打击利用ＰＯＳ机非法套现的经营行为，失去了往日融资渠道的中小企业，如果没有充足的资金准备，一旦企业主资金链断裂，无法偿还透支款，维持连续套现，那么公司员工们就要面临被催欠的境地，由此可能引发一系列问题。