

P2P使得网络上的沟通变得容易、更直接共享和交互，真正地消除中间商，使得互联网重返“非中心化”，并把权力交还给用户。目前，监管时代已经到来，P2P网贷行业必须经过四道关卡——即四大证照的获取，玩P2P，平台必须拿出过五关斩六将的气势和决心。

第一道关卡：营业执照注册

早在去年底，P2P监管细则意见征求稿一出台，深圳、上海、北京、重庆等地工商管理部门陆续明确叫停P2P公司新注册，同时暂停核准包含“投资”、“金融信息”、“资产”、“资本”、“基金”、“财富管理”、“融资租赁”等字样的企业名称和经营范围。当前正常运营的平台已将此照收入囊中，无需费事。但对于新增的P2P平台而言，第一道关卡或将其玩P2P的金融梦直接扼杀在摇篮里。

第二道关卡：金融办备案

细则第五条明确指出，拟开展P2P业务的平台应当在领取营业执照后，于10个工作日内携带有关材料向地方金融办备案登记。细则也明确说明，备案登记不构成对P2P经营能力、合规程度、资信状况的认可和评价。然而，在实际操作过程中，虽细则特别做了以上强调，但业界的认知却丝毫不受动摇，金融办属政府部门，能取得其备案相当于隐性牌照。笔者预测，金融办在具体备案审核过程中将会慎之又慎、严之又严，对于那种没颜（bei）值（jing）、没内（shi）涵（li）、没气（tuan）质（dui）的平台是很难顺利过关的。

第三道关卡：ICP许可

细则还指出，P2P平台在成功闯过第二关卡后，应当按照通信主管部门的相关规定申请相应的电信业务经营许可。若未按规定申请电信业务经营许可的，P2P不得开展信息撮合业务。而据网贷之家最新统计，截至2016年7月底，正常运营的P2P平台中拥有ICP经营许可证的约为211家，仅占行业比例为9.25%，不足一成。据不同省份平台反馈，通信管理部门对ICP证的颁发核心条件均是需要地方金融办或协会出具相关函，其他具体的审批只是按平台提供资料进行流程化处理。因此，笔者认为，若第二道关卡顺利通过，相信平台申办ICP证将可迎刃而解，轻松过关。

第四道关卡：银行资金存管

自去年7月十部委发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》以来至今，合计已有四份重量级文件均明确指出P2P平台需要对资金施行银行机构存管。因此，

对于P2P资金进行银行存管势在必行。关于银行资金存管是银行与P2P平台之间的利益博弈。就目前来看，真正符合监管要求进行银行存管上线的平台数量少得可怜，不足2%，银行完全处于绝对主导地位。这也意味着，银行资金存管必将是一块难啃的骨头。这道坎能否闯过去亦或直接决定了平台的命运。

不过呢，能顺利集齐以上四大证照的P2P平台少之又少。国内，P2P的应用主要有2个方向：文件共享及协同工作。在文件共享方面，国内已经有多家公司推出了自己的产品。在未来，企业对等网络应用将是热点，主要将解决企业内部事务处理的协同、企业门户、企业虚拟专网（VPN）、远程互动和宽带应用等。因此召唤P2P这条小神龙，哪怕赴汤蹈火也是值得的。

更多申卡知识，请关注“申卡能手”（shenkanengshou）公众号，看申卡那些事儿，轻松掌握各个银行申卡最新资讯，申卡攻略，还有各种信用卡排行榜等你，找到最合适你的那个“它”。