

عرضه اسکناس ارزی ادامه دارد

بانک مرکزی با تأکید بر تداوم عرضه اسکناس ارزی در بازار دوم، اعلام کرد نیازهای ارزی بازرگانان بویژه در بخش واردات خرد بدون وقفه تأمین خواهد شد؛ تصمیمی که می‌تواند آرامش بیشتری به بازار ارز و فعالان اقتصادی بدهد.

بانک مرکزی با صدور اطلاعیه‌ای اعلام کرد: این بانک در راستای تأمین ارز واردات کشور و پاسخ به نیازهای ارزی بازرگانان در بازار، برنامه میزان تخصیص ارز برای واردات بویژه واردات خرد را تداوم می‌دهد. طبق برنامه و تمهیدات تعیین شده برای بازار ارز توسط بانک مرکزی، بازرگانان علاوه بر امکان استفاده از ابزار پرداخت به صورت حواله، می‌توانند از ابزار پرداخت به صورت اسکناس ارز نیز در بازار دوم مرکز مبادله بهره‌مند شوند.

اسکناس مورد نیاز ایسن گروه از بازرگانان توسط صادرکنندگان و بانک مرکزی تأمین خواهد شد.

■ ■ ■

صعود شاخص

به‌ار تفاع ۲٫۸ میلیون واحد

شاخص بورس در جریان معاملات روز شنبه بازار سرمایه در حالی با رشد ۶۰ هزار واحدی مواجه شد و به ارتفاع ۲ میلیون و ۸۰۰ هزار واحد صعود کرد که دیروز هم بیش از ۷۸۸ میلیارد تومان نقدینگی حقیقی وارد معاملات بورس شد.

در جریان دادوستدهای دیروز بازار سرمایه، بیش از ۴۰ میلیارد و ۳۴ میلیون سهم و حق تقدم به ارزشی بالغ بر ۱۳ هزار و ۴۶۷ میلیارد تومان در بیش از ۴۴۱ هزار نوبت مورد دادوستد قرار گرفت و شاخص بورس با رشد ۶۰ هزار و ۷۲۶ واحدی در ارتفاع ۲ میلیون و ۸۵۴ هزار و ۶۰۰ واحد قرار گرفت.

بیشترین اثر مثبت بر دماسنج بازار سهام دیروز به نام نمادهای معاملاتی فارس، فملی و فولاد شد و نمادهای معاملاتی شیران، حایند و ونیزو بیشترین اثرگذاری منفی را بر این نماگر از خود برجا گذاشتند.

بر اساس این گزارش، در بازارهای فرابورس ایران هم با معامله ۸ میلیارد و ۵۳ میلیون ورقه به ارزش ۸ هزار و ۲۸۹ میلیارد تومان در ۱۷۲ هزار نوبت، شاخص فرابورس (ایفکس) ۲۰۵ واحد رشد کرد و در ارتفاع ۲۴هزار و ۹۹۰ واحد قرار گرفت.

در این بارار دیروز بیشترین اثر مثبت بر شاخص فرابورس به نام نمادهای معاملاتی آریا، سامان و زاگرس شد و در مقابل نمادهای معاملاتی وسپهر، حسینیو کیسون بیشترین اثر منفی را بر این شاخص به نام خود ثبت کردند. رشد شش دیروز شاخص بورس در حالی رقم خورد که در بازار ارز و طلا معامله‌گران شاهد نوسان اندک قیمت‌ها بودند و در مقابل ورود بیش از ۷۸۸ میلیارد تومان نقدینگی توسط حقیقی‌ها به بازار سرمایه رقم خورد.

■ ■ ■

کاهش ۲۰درصدی واردات تلفن

همراه در ۵ ماه‌امسال

تا مردامه ۴٫۱ میلیون دستگاه انواع گوشی تلفن همراه به کشور وارد شده که ارزش مجموع آن ۸۶۶ میلیون دلار اعلام شده است.

آمارهای تجارت خارجی نشان می‌دهد واردات تلفن همراه در ۵ ماه نخست سال جاری با کاهش نسبی در مقایسه با مدت مشابه سال گذشته همراه بوده است.

بر اساس این آمار، در این بازه زمانی ۴٫۱ میلیون دستگاه انواع گوشی تلفن همراه به کشور وارد شده که ارزش مجموع آن ۸۶۶ میلیون دلار اعلام شده است. این در حالی است که در ۵ ماه ابتدایی سال گذشته، ۵٫۲ میلیون دستگاه گوشی به ارزش ۱٫۱ میلیارد دلار ترخیص شده بود.

مقایسه ارقام نشان می‌دهد میزان واردات تلفن همراه در سال جاری از نظر تعداد دستگاه ۲۰ درصد و از نظر ارزش دلاری حدود ۲۳ درصد کاهش یافته است.

افت واردات تلفن همراه می‌تواند ناشی از بهینه‌سازی ارزی، کاهش تخصیص ارز، افت نسبت تقاضای بازار در پی افزایش قیمت گوشی‌های هوشمند و… باشد. با این حال، بررسی‌ها حاکی است نیاز بازار همچنان از طریق مسیرهای رسمی تأمین می‌شود و روند واردات به رغم افت نسبی، متوقف نشده است.

■ ■ ■

راهیابی بیت کوین به بانک‌های

مرکزی جهان

تحلیلگران دویچه‌بانک پیش‌بینی کردندبیت‌کوین «جا پای طلا می‌گذازد» و طی ۵ سال آینده به بخش کلیدی ترانزامله بانک‌های مرکزی تبدیل خواهد شد.

تحلیلگران دویچه بانک می‌گویند این رمزارز با شک و تردید برخورد شده است اما در نهایت مورد پذیرش قرار خواهد گرفت. این پیش‌بینی، احتمالاً بسیاری از افراد جامعه مالی و تنظیم‌کنندگان مقررات را که مدت‌هاست هشدار داده‌اند بیت‌کوین و سایر دارایی‌های مانند آن هیچ ارزش ذاتی ندارند وحشت‌زده خواهد کرد.

با این حال بیت‌کوین به طلا تشبیه شده است که به عنوان یک پوشش ریسک در برابر دارایی‌هایی مانند سهام و اوراق قرضه عمل می‌کند که می‌توانند در دوره‌های بی‌ثباتی سیاسی و بازار با شدت تغییر کنند. طلا در مواقع نوسان به عنوان پناهگاه امن دیده می‌شود، هر چند مانند بیت‌کوین هیچ سود سهام یا بازده منظمی برای سرمایه‌گذاران ندارد.

این تحلیلگران گفتند بسا تصمیم دونالد ترامپ، رئیس‌جمهور آمریکا برای ایجاد ذخیره استراتژیک بیت‌کوین، این رمزارز را جایگاه ویژه‌ای برخوردار شده‌است. بر اساس گزارش سایت مانی، آنها اظهار کردند: به نظر می‌رسد تاریخ در حال تکرار است، طلا نیز مانند بیت‌کوین زمانی در معرض شک و تردید، سوءظن و گمانه‌زنی دربارۀ تقاضا بود و همچنین مقطعی نوسان دوره‌ای را تجربه کرده و عملکرد آن اغلب با کوچک‌ترین تغییری در درک عمومی مشخص شده است. معتقدیم پذیرش بیت‌کوین ادامه خواهد یافت، زیرا تحولات نظارتی، شرایط اقتصاد کلان و به‌هم‌آورد همۀ زمان، مردم را قادر می‌سازد بیت‌کوین را به عنوان ذخیره ارزش، به‌طور فزاینده‌ای بپذیرند.



بغزبان تأکید کرد: در این مسیر باید از تجربه سایر کشورها استفاده کرد، چراکه ترکیه با حذف ۶ صفر در سال ۲۰۰۵ موفق شد ساختار پولی خود را بازسازی کند اما ونزوئلا و زیمبابوه، بدون اصلاحات بنیادین، بارها صفر کم کردند و هر بار با تورم شدیدتر، صفرها برگشتند. این مقایسه نشان می‌دهد حذف صفر، اگر با سیاست‌های ضدتورمی همراه نباشد، تنها یک آرایش ظاهری خواهد بود.

در حال حاضر بر اساس این گزارش می‌توان نتیجه‌گیری کرد حذف ۴ صفر از پول ملی ایران ارزش‌آفرین نیست اما مزیت‌های نیز دارد، از طرف دیگر موفقیت این طرح وابسته به چند پیش‌شرط کلیدی است؛ اصلاح ساختار بودجه، کنترل نقدینگی، مدیریت بانک مرکزی و آموزش عمومی برای تطبیق بازار با واحد پولی جدید. دوره گذار ۳ ساله که در آن ریال قدیم و تومان جدید هم‌زمان در گردش خواهند بود، حساس‌ترین مرحله این پروژه است؛ جایی که کوچک‌ترین خطا می‌تواند به سردرگمی عمومی یا سوءاستفاده‌های مالی منجر شود. در واقع، حذف صفرها نه پایان تورم است و نه آغاز رونق، بلکه فرصتی است برای بازسازی ذهنیت عمومی نسبت به پول ملی و بازتعریف کارایی در نظام مالی کشور. موفقیت این طرح، نه در عددها، بلکه در اصلاحات ساختاری و اعتمادسازی نهفته است.

حذف ۴ صفر از پول ملی ایران، اگرچه در ظاهر اقدامی فنی و ساده به نظر می‌رسد اما در عمل می‌تواند به یکی از پیچیده‌ترین عملیات‌های اقتصادی سال‌های اخیر بدل شود. این اصلاح، آغاز مسیری است که موفقیت آن به هم‌زمانی با اصلاحات ساختاری و اعتمادسازی عمومی وابسته است. اکنون، همه نگاه‌ها به میز بانک مرکزی و دولت دوخته شده است؛ جایی که باید نشان دهند آیا این جراحی پولی، صرفاً یک تغییر ظاهری است یا نقطه شروعی برای بازسازی اعتبار پول ملی.

باید تأکید کرد این اثر، بیشتر روانی و کوتاه‌مدت است و تنها در صورتی پایدار خواهد بود که با سیاست‌های ضدتورمی واقعی همراه شود. اگر حذف صفرها بدون کنترل نقدینگی، اصلاح بودجه دولت و تثبیت نرخ ارز انجام شود، ممکن است پس از مدتی دوباره صفرها بازگردند، همان‌طور که در تجربه کشورهایی مانند ونزوئلا و زیمبابوه مشاهده شد.

نیکوآقبال تأکید داد: در سطح بنگاه‌های اقتصادی، حذف صفرها موجب ساده‌سازی فرآیندهای حسابداری، گزارش‌دهی مالی و تحلیل‌های اقتصادی می‌شود. دفاتر حسابداری که امروز با اعداد چند میلیاردی برای تراکنش‌های روزمره مواجهند، پس از اصلاح واحد پولی، با ارقام قابل مدیریت‌تری سروکار خواهند داشت. این موضوع نه‌تنها خطاهای انسانی را کاهش می‌دهد، بلکه در گزارش‌های مالیاتی، بودجه‌ریزی شرکتی و تحلیل‌های اقتصادی نیز شفافیت بیشتری ایجاد می‌کند.

■ استفاده از تجربه کشورها در حذف صفر از پول ملی همچنین آلبرت بغزبان، استاد اقتصاد در گفت‌وگو با «وطن‌امروز» گفت: حذف ۴ صفر از پول ملی اگرچه به‌تنهایی نمی‌تواند تورم را مهار کند یا ارزش ذاتی پول را افزایش دهد اما در کنار اصلاحات ساختاری، می‌تواند به کاهش هزینه‌های عملیاتی، تعدیل انتظارات تورمی و ارتقای کارایی نظام مالی کشور منجر شود. این اقدام اگر با سیاست‌گذاری هوشمندانه و اجرای دقیق همراه باشد، می‌تواند نقطه آغاز بازسازی اعتماد عمومی به پول ملی و نظم‌بخشی به اقتصاد عدده‌زده ایران باشد. وی افزود: در سطح دولت نیز گزارش‌های بودجه‌ای، تخصیص منابع و تحلیل‌های کلان اقتصادی با دقت و خوانایی بیشتری تنظیم خواهند شد. این اصلاح بویژه در حوزه آموزش مالی و سواد اقتصادی عمومی، می‌تواند نقش مؤثری ایفا کند و درک عمومی از شاخص‌های اقتصادی را بهبود بخشد.

اصلاح پولی، کاهش قابل‌توجه در هزینه‌های چاپ اسکناس، نگهداری، حمل‌ونقل و پردازش پول نقد است؛ هزینه‌هایی که در سال‌های اخیر با رشد حجم نقدینگی و تورم فزاینده، به‌طور تصاعدی افزایش یافته‌اند. وی افزود: با بزرگ‌تر شدن اعداد روی اسکناس‌ها و چک‌پول‌ها، نیاز به چاپ اسکناس‌های با رقم‌های بالا بیشتر شده است؛ اسکناس‌هایی که نه‌تنها هزینه تولید بالاتری دارند، بلکه در چرخه بانکی و خرده‌فروشی نیز مشکلاتی مانند فرسودگی سریع، دشواری در شمارش و افزایش خطاهای تراکنشی را به همراه دارند. حذف صفرها و جایگزینی واحد پولی جدید، این امکان را فراهم می‌کند که اسکناس‌های با ارزش اسمی پایین‌تر اما قدرت خرید مشابه وارد چرخه شوند، در نتیجه هزینه‌های چاپ، انبارداری، توزیع و امحای اسکناس به‌طور چشمگیری کاهش خواهد یافت.

نیکوآقبال ادامه داد: بانک مرکزی نیز در گزارش‌های فنی خود اشاره کرده که با اجرای این طرح، حجم فیزیکی پول در گردش کاهش می‌یابد و عملیات بانکی، حسابداری و مالیاتی با سهولت بیشتری انجام خواهد شد. نرم‌افزارهای حسابداری، سامانه‌های پرداخت و حتی گزارش‌های مالیاتی و بودجه‌ای، از پیچیدگی عددی فعلی رها می‌شوند و دقت و سرعت پردازش اطلاعات مالی افزایش می‌یابد.

این کارشناس اقتصاد تصریح کرد: از منظر روانشناسی اقتصادی، حذف صفرها می‌تواند بر انتظارات تورمی نیز اثر بگذارد. در شرایطی که مردم روزانه با اعداد چند میلیون تومانی برای خریدهای ساده مواجهند، ذهنیت تورمی به‌طور ناخودآگاه تقویت می‌شود. بزرگ بودن اعداد، حتی اگر قدرت خرید واقعی تغییر نکرده باشد، نوعی احساس بی‌ارزشی پول را القا می‌کند. با حذف صفرها و کوچک شدن اعداد در معاملات روزمره، این ذهنیت می‌تواند تعدیل شود و به کاهش انتظارات تورمی در میان فعالان اقتصادی و خانوارها منجر شود. البته

تبلیغات صرافی‌های رمزارز در کشورهای همسایه با محدودیت‌های تازه بانک مرکزی افزایش یافته‌است

دام برای سرمایه‌گذاران رمزارز



سریع به نظر می‌رسد اما در غیاب زیرساخت‌های قانونی و نظارتی، به میان مین مالی برای کاربران ایرانی تبدیل شده است. محدودیت‌های اعمال‌شده به جای کنترل ریسک، مسیر را برای فعالیت صرافی‌های غیرقانونی هموار کرده و تا زمانی که سیاست‌گذاری شفاف، نظارت مؤثر و آموزش عمومی در دستور کار قرار نگیرد، قربانیان این بازار همچنان در حال افزایش خواهند بود.

گردش مالی بازار رمزارزها در ایران

در سال‌های اخیر بازار رمزارزها در ایران با سرعتی چشمگیر گسترش یافته و به یکی از مسیرهای اصلی سرمایه‌گذاری برای میلیون‌ها نفر تبدیل شده‌اند. برآوردها نشان می‌دهد بیش از ۲۲ میلیون ایرانی تاکنون وارد این بازار شده‌اند و گردش مالی روزانه آن به حدود ۱۸۰۰ میلیارد تومان رسیده است؛ رقمی که نه‌تنها از نفوذ گسترده رمزارزها در اقتصاد خانوارها حکایت دارد، بلکه از ریسک‌های فزاینده‌ای پرده برمی‌دارد که در غیاب نظارت و قانون‌گذاری، هر روز دامنه‌دارتر می‌شود.

بر اساس آمارهای رسمی و مطالعات میدانی، ۱۳٫۵ درصد جمعیت کشور یعنی بیش از ۱۲ میلیون نفر به‌طور فعال در بازار رمزارزها سرمایه‌گذاری کرده‌اند. برخی منابع حتی این عدد را تا ۲۲ میلیون نفر برآورد می‌کنند. این حجم از مشارکت، ایران را در رتبه چهارم جهانی از نظر مالکیت رمزارز قرار داده است؛ جایگاهی که پس از کشورهایی مانند امارات، ویتنام و ایالات متحده، نشان‌دهنده اشتیاق بالای ایرانی‌ها به ورود در بازارهای نوین مالی است.

اما این اشتیاق، در بستری شکل گرفته که فاقد

پروژه‌ها یا اعتبار صرافی‌ها، صرفاً بر اساس تبلیغات تلگرامی یا سیگنال‌های ناشناس اقدام به سرمایه‌گذاری کرده‌اند.

در غیاب نظارت مؤثر بر صرافی‌های داخلی و نبود قانون جامع برای معاملات رمزارزی، کاربران ایرانی ناچار به استفاده از بسترهای خارجی شده‌اند که به دلیل تحریم‌ها و محدودیت‌های هویتی، اغلب از طریق واسطه‌های غیررسمی و درگاه‌های ناشناس در دسترس قرار می‌گیرند. همین خلأ قانونی، فرصت طلایی برای مجرمان سایبری فراهم کرده تا با جعل صرافی، فروش سیگنال‌های جعلی و وعده سودهای نجومی، سرمایه‌گذاران ناآگاه را به دام بیناندازند.

بخش قابل‌توجهی از این صرافی‌ها و درگاه‌های جعلی از کشورهای همسایه مانند ترکیه، امارات و گرجستان هدایت می‌شوند. این مراکز با استفاده از زیرساخت‌های مالی و تبلیغاتی منطقه‌ای، به راحتی در فضای مجازی ایران نفوذ کرده و با بهره‌گیری از خلأ نظارتی، عملیات خود را گسترش داده‌اند.

کارشناسان امنیت سایبری هشدار می‌دهند نخستین خط دفاعی در برابر این موج کلاهبرداری، افزایش آگاهی عمومی و سواد مالی کاربران است. ورود به بازار رمزارز باید بر پایه تحلیل شخصی، شناخت دقیق پروژه‌ها و استفاده از بسترهای دارای مجوز داخلی باشد. فعال‌سازی احراز هویت دوم‌حله‌ای، پرهیز از اعتماد به کانال‌های بی‌نام و نشان و بررسی دقیق کیف‌پول‌های دیجیتال، از جمله اقدامات پیشگیرانه‌ای است که می‌تواند امنیت سرمایه را تا حد زیادی تضمین کند.

بازار رمزارزها اگر چه در ظاهر فرصتی برای سودآوری

گروه اقتصادی: حذف ۴ صفر از پول ملی ایران با تصویب نهایی مجلس در ۱۳ مهر رسماً وارد فاز اجرایی شد. این تصمیم، پس از سال‌ها رفت‌وآمد میان دولت‌ها و مجالس مختلف، سرانجام به ایستگاه اجرا رسید؛ لایحه‌ای که نخستین‌بار در دولت دوازدهم مطرح شد، پس از اصلاحات متعدد و عبور از سد شورای نگهبان، حالا به قانون تبدیل شده است. بر اساس این مصوبه، واحد پول جدید «ریال» معادل ۱۰ هزار ریال فعلی و برابر با ۱۰۰ قران خواهد بود. بانک مرکزی موظف شده طی ۲ سال مقدمات اجرایی آن را فراهم کند و آیین‌نامه مربوط نیز باید ظرف ۳ ماه تدوین و به تصویب هیات وزیران برسد. محمدرضا فرزین، رئیس‌کل بانک مرکزی، با صراحت اعلام کرد هدف این طرح نه کنترل تورم و نه افزایش ارزش پول ملی است. به گفته او، حذف صفرها صرفاً برای تسهیل مبادلات، ساده‌سازی محاسبات و بازرگاندن خوانایی به نظام پولی کشور انجام می‌شود، چراکه «ریال» سال‌هاست از زبان مردم حذف شده و «تومان» عملاً جای آن را گرفته است؛ بنابراین این قانون، در واقع رسمیت دادن به یک واقعیت اجتماعی است.

این اقدام اگرچه قرار نیست تورم را مهار کند اما بی‌تردید چهره مبادلات مالی، دفاتر حسابداری و ذهنیت عمومی نسبت به ارزش پول را دگرگون خواهد کرد. این اصلاح پولی، بیش از آنکه صرفاً یک جابه‌جایی عددی باشد، عبور از یک مرحله تورمی است که در آن ارزش پول ملی افت کرده و صفرهای بیشتر بر اسکناس‌ها، نه‌تنها محاسبات مالی را دشوار کرده، بلکه غرور ملی را نیز خدشه‌دار ساخته است.

علی‌اکبر نیکوآقبال، اقتصاددان در گفت‌وگو با «وطن‌امروز» گفت: اجرای طرح حذف ۴ صفر از پول ملی، اگرچه در ظاهر اقدامی نمادین و فنی تلقی می‌شود اما در بطن خود ظرفیت‌هایی دارد که می‌تواند بر برخی شاخص‌های اقتصادی و هزینه‌های عملیاتی کشور اثرگذار باشد. یکی از مهم‌ترین پیامدهای این

گروه اقتصادی: بانک مرکزی با مصوبه‌ای تازه، سقف خرید رمزارز برای سرمایه‌گذاران ایرانی را به محدوده‌ای بین ۵۰ تا ۱۰ هزار کوین محدود کرده است، با این اقدام بازار رمزارزها در ایران وارد مرحله‌ای پرتنش و پرابهام شده است. این تصمیم که با هدف کنترل ریسک‌های مالی و جلوگیری از خروج بی‌ضابطه سرمایه اتخاذ شده، در عمل نه‌تنها مانع فعالیت‌های پرریسک نشده، بلکه به شکل‌گیری بسترهای غیررسمی و صرافی‌های زیرزمینی دامن زده است؛ بسترهایی که عمدتاً در کشورهای همسایه هدایت می‌شوند و با تبلیغات فریبنده در شبکه‌های اجتماعی، سرمایه‌های مردم را هدف قرار داده‌اند.

در غیاب زیرساخت‌های قانونی و نظارتی مؤثر، محدودسازی رسمی معاملات رمزارز، به جای کاهش مخاطرات، موجب مهاجرت سرمایه‌گذاران به درگاه‌های غیرقانونی شده است؛ جایی که نه سقفی برای خرید وجود دارد، نه تضمینی برای امنیت دارایی‌ها. همین خلأ، بستری مناسب برای کلاهبرداری‌های سازمان‌یافته فراهم کرده است؛ از جعل صرافی و کیف‌پول‌های شبیه‌سازی‌شده گرفته تا سیگنال‌فروشی‌های پرهیواد در کانال‌های تلگرامی. در چنین شرایطی، مصوبه بانک مرکزی اگر با نظارت، آموزش و توسعه زیرساخت‌های داخلی همراه نشود، نه‌تنها از شدت آسیب‌ها نمی‌کاهد، بلکه قربانیان بیشتری را به صف زیان‌دیدگان بازار رمزارز خواهد افزود.

در واقع بازار رمزارزها در ایران با محدودیت‌های فزاینده در حوزه معاملات و دسترسی به صرافی‌های معتبر داخلی مواجه شده و موج تازه‌ای از کلاهبرداری‌های سازمان‌یافته در این حوزه شکل گرفته است. اعمال محدودیت‌های قانونی و فنی برای کاربران ایرانی، نه‌تنها مانع فعالیت‌های پرریسک نشده، بلکه زمینه‌ساز رشد صرافی‌های غیرقانونی و درگاه‌های جعلی شده است که عمدتاً از کشورهای همسایه هدایت می‌شوند و با تبلیغات فریبنده در شبکه‌های اجتماعی، سرمایه‌های مردم را هدف قرار داده‌اند.

دستگیری مدیر یکی از بزرگ‌ترین کانال‌های تبلیغ رمزارزهای جعلی با بیش از ۱۱ میلیون عضو، تنها نوک کوه یخ این مشکل است. این کانال با تبلیغ ارزهای بی‌ارزش و هدایت کاربران به صرافی‌های ساختگی، میلیارد‌ها تومان از دارایی مردم را به تاراج برده است. بررسی‌های پلیس فتا نشان می‌دهد بسیاری از این پرونده‌ها به بسترهایی مربوطند که در ظاهر نقش اطلاع‌رسانی دارند اما در عمل، کاربران را به سمت لینک‌های الوده و کیف‌پول‌های شبیه‌سازی‌شده سوق می‌دهند.

سرهنگ گودرزی، رئیس پلیس فتای تهران، ۲ عامل اصلی را در گسترش این جرائم مؤثر می‌داند: ورود هیجانی کاربران با ترس از عقب ماندن از موج سودآوری و فقدان سواد دیجیتال و شناخت فنی از ابزارهای معاملاتی. او تأکید می‌کند بسیاری از قربانیان، بدون بررسی اصالت