

ABSTRAKT

Hyrja: Ky hulumtim analizon sfidat dhe ndikimet e pastrimit të parave në mjedisin e teknologjisë financiare (Fintech). Duke kuptuar rëndësinë e pastrimit të parave në një mjedis të shpejtë zhvillimi si Fintech, ky studim synon të ofrojë një pasqyrë të thellë të kësaj çështje.

Qëllimi: Qëllimi kryesor i këtij hulumtimi është të kuptohet çështja e pastrimit të parave në mjedisin e Fintech dhe të identifikohen sfidat që organizatat dhe kompanitë e Fintech hasin gjatë zbatimit të politikave për parandalimin e pastrimit të parave. Gjithashtu, ky studim synon të ofrojë propozime konkrete për përmirësimin e politikave aktuale në këtë fushë.

Metodologjia: Metodologjia e këtij studimi është e strukturuar në hapa të caktuar:

- Rishikimi i Literaturës: Kjo fazë përfshin analizën e literaturës ekzistuese për pastrimin e parave dhe rolin e Fintech në këtë proces.
- Analiza e Ligjeve dhe Politikave Aktuale: Në këtë fazë, analizohen ligjet dhe politikat aktuale që janë në fuqi për parandalimin e pastrimit të parave në mjedisin e Fintech.
- Identifikimi i Sfidave në Zbatim: Pas analizës së politikave, identifikohen sfidat që organizatat dhe kompanitë e Fintech hasin gjatë zbatimit të tyre.
- Propozimi për Përmirësim të Politikave: Kjo fazë përfshin sugjerimet konkrete për përmirësimin e politikave aktuale, duke përfshirë ndryshime të nevojshme.

Rezultatet: Rezultati kryesor i këtij hulumtimi përfshin një pasqyrë të kuptimit më të thellë të lidhjes midis Fintech dhe pastrimit të parave. Gjithashtu, ofron propozime konkrete për përmirësimin e politikave aktuale, duke përfshirë rritjen e monitorimit dhe raportimit të shpejtë të transaksioneve të dyshimta, përdorimin e teknologjive të reja për identifikimin e transaksioneve të dyshimta, përgjegjësinë e platformave dhe aplikacioneve të Fintech, dhe ngritjen e bashkëpunimit ndërkombëtar.

Përfundimi: Ky studim siguron një kontribut të rëndësishëm në fushën e financës dhe pastrimit të parave. Përmes analizës së metodologjisë së strukturuar dhe rezultateve të arritura, ofron njohuri të thella dhe burime për të ardhmen. Më shumë se një analizë, ky hulumtim është një udhëzues i politikave dhe masa të cilat mund të ndihmojnë në adresimin e sfidave të pastrimit të parave në mjedisin e Fintech në një mënyrë efektive.

Fjalët kyqe: *Pastrimi i parave, Teknologji financiare (teknologjitë e reja financiare - Fintech),*

Ligjet, Ndikimi

ABSTRACT

Introduction: This research analyzes the challenges and impacts of money laundering in the fintech environment. Understanding the significance of money laundering in a rapidly developing field like fintech, this study aims to provide an in-depth perspective on this issue.

Objective: The main objective of this research is to understand the issue of money laundering in the fintech environment and identify the challenges that organizations and fintech companies face when implementing anti-money laundering policies. Additionally, this study aims to offer specific proposals for improving current policies in this field.

Methodology: The methodology of this study is structured in specific steps:

- Literature Review Preparation: This phase involves analyzing existing literature on money laundering and the role of fintech in this process.
- Analysis of Current Laws and Policies: In this phase, current laws and policies in place for preventing money laundering in the fintech environment are analyzed.
- Identifying Implementation Challenges: After analyzing policies, the challenges that organizations and fintech companies encounter during their implementation are identified.
- Proposal for Policy Improvements: This phase includes concrete suggestions for improving current policies, including necessary changes.

Results: The main result of this research includes a comprehensive understanding of the relationship between fintech and money laundering. It also offers specific proposals for improving current policies, including enhancing the monitoring and rapid reporting of suspicious transactions, utilizing new technologies for identifying suspicious transactions, holding fintech platforms and applications accountable, and increasing international cooperation.

Conclusion: This study provides a significant contribution to the field of finance and money laundering. Through the analysis of a structured methodology and the achieved results, it offers deep insights and resources for the future. More than just an analysis, this research serves as a policy guide and measures that can help address money laundering challenges in the fintech environment effectively.

Keywords: *Money laundering, Fintech, Challenges, Policies, Impacts*