

**Federal Bank of Atlantis Ltd.**

FBA Bank Towers  
Atlantis     123456  
P: +1123.456.789  
F: +1123.456.987

Date : 2octobre 2017

Atlantis

**Service financier**

**Déclaration d’Artemida Olimpiakos**

Je travaille à la Federal Bank of Atlantis en tant que chef du Département financier. La FBA est une banque connue, prospère et fiable en Europe et compte des succursales et des filiales dans de nombreux pays, non seulement en Europe mais également dans le monde entier. Nous avons été ravis de pouvoir confirmer que les récentes analyses de marché montrent qu’en raison de ses politiques, la banque compte de plus en plus de clients et répond à un plus grand nombre de prestations.

Ayant à l’esprit ce qui précède, j’ai été informée que notre Conseil d’administration a décidé d’émettre une obligation spéciale anniversaire afin de célébrer son centenaire et le succès de ses opérations.

J’ai en premier lieu été contactée par courriel le 21 septembre par Georgos Atlantis, chef du Département de la logistique et des opérations m’annonçant que le département avait commencé les préparatifs nécessaire à l’impression des obligations, entre autre pour trouver un partenaire adéquat pour fournir tout le matériel nécessaire à l’impression. Il m’a également informée que son adjoint allait participer aux activités du fait d’absences dans ses équipes. Le même jour j’ai été contactée par le chef adjoint du département, M. Yorgos qui m’a fait savoir que nous devions urgemment commencer ce travail et que nous devrions impliquer plus de personnel du département.

Yorgos m’a rapidement informée qu’il avait trouvé une société fiable du nom de la United Bank Printing ou UBP. Ils étaient prêts à effectuer cette mission au prix de 300 000 euros, 100 000 à l’avance, le reste le jour de l’expédition. Il m’a également dit que le responsable de l’UBP était Otos Polaroidos, que j’avais rencontré lors d’évènements sociaux en tant que directeur financier de l’UBP. Je lui ai envoyé un rapide courriel lui disant que je gèrerais les aspects financiers de ce contrat, y compris l’autorisation et la réalisation des transferts. Il a immédiatement répondu en disant qu’il était ravi que nous fassions affaire.

Le 22, Otos m’a envoyé un courriel me disant que nous devions immédiatement virer une avance de 100 000 euros à UBP. Le courriel était accompagné d’une facture pro forma comprenant toutes les informations bancaires nécessaires. Les instructions bancaires incluaient des informations relatives au virement de la somme sur le compte bancaire de UBP au sein de la Dockland Securities Bank of Norland. Je me souviens que ces informations avaient l’air tout à fait correct. L’IBAN et le code SWIFT ont parfaitement fonctionné pour orienter le transfert vers la succursale principale de DSBN implantée dans la capitale de Nordland, Blankeberg. J’ai autorisé le paiement et le transfert de 100 000 euros a été effectué le même jour.

Ensuite, Otos m’a envoyé un courriel le 28 septembre indiquant que 20 000 documents d’impression spéciaux devaient être imprimés et qu’ils étaient prêts à procéder à l’expédition dès qu’ils avaient reçu la confirmation du paiement final. Il indiquait également que le paiement dû de 200 000 euros devrait être effectué dès que possible et qu’ils m’enverraient très bientôt la facture finale.

J’ai également remarqué que Yorgos était en copie de ce courriel. Je lui envoyé un courriel lui demandant de confirmer ce qui avait été déclaré, ce qu’il a fait. J’ai donc commencé à préparer toutes les dispositions nécessaires pour le transfert final. Yorgos a confirmé que tout était OK.

Le même jour, peu avant la fermeture de nos bureaux, Otos m’a envoyé un autre courriel avec en pièce jointe la facture finale d’un montant de 200 000 euros comprenant les changements d’informations bancaires et une demande de virement le lendemain à la première heure en raison de la fête nationale du Norland et la fermeture de tous les bureaux et succursales de la Docklands Securities Bank of Norland dans ce pays pendant les trois jours ouvrables qui suivaient. Ce sont les détails du compte bancaire de l’UBP au sein de la Docklands Securities Bank of Norland en Ostland qui ont été communiqués, et non en Norland.

Comme il était déjà très tard, que nous avions dépassé les heures de travail et que je savais que nous avions un besoin urgent de matériel, j’ai terminé toutes les formalités administratives et informatiques nécessaires au transfert de 200 000 euros vers le compte bancaire d’UBP à Ostland le lendemain à la première heure. La première chose que j’ai fait le lendemain matin a été d’autoriser et de virer le montant susmentionné sur le compte indiqué. Nous étions alors le 29 septembre.

J’ai réalisé que quelque chose n’allait pas lorsqu’au matin du 30 septembre Otos m’a de nouveau contactée par courriel pour demander le paiement immédiat du solde restant dû. Je lui ai dit que le paiement avait déjà été effectué et que nous attendions la livraison de la marchandise. Par ailleurs, je lui ai souhaité une bonne fête nationale.

Peu de temps après, j’ai reçu un autre courriel d’Otos disant qu’il avait consulté leur compte bancaire et qu’aucun paiement n’avait été reçu de notre part. Il m’a également demandé pourquoi je lui avais souhaité une bonne fête nationale alors que le prochain jour férié était dans deux mois.

J’ai immédiatement informé Yorgos de ce qu’il s’était passé.

Chef du service financier de la FBA

Artemida Olimpiakos