**Formação judiciária avançada em Cibercrime**

**Sinopse do estudo de caso**

"O Federal Bank of Atlantis (FBA) é um banco conhecido, bem-sucedido e fiável sedeado na Europa. Tem várias filiais e unidades localizadas em diferentes países, não só na Europa, mas no resto do mundo. As suas atividades bancárias e comerciais são conhecidas pela sua reputação conceituada e fiabilidade. Parece que, devido às suas políticas, o banco está a atrair mais clientes do que a concorrência, estando estes a abrir novas contas bancárias e a utilizar outros produtos bancários.

O Conselho de Administração do FBA decidiu emitir um bónus especial de aniversário para marcar os seus 100 anos de existência e operações de sucesso. O Conselho encarregou o Departamento de Logística e Operações (Department for Logistics and Operations, DLO) de preparar tudo o que era necessário para a impressão de bónus, incluindo encontrar um parceiro adequado para fornecer todos os elementos impressos necessários.

O DLO identificou um parceiro muito conhecido nesta área por fornecer produtos e serviços de impressão. O parceiro selecionado, United Bank Printing (UBP) está sediado em Norland. O DLO também comunicou internamente com o Departamento Financeiro do FBA.

Em virtude de decorrer o período de férias de verão, o DLO dispunha de poucos funcionários ao serviço e o vice-diretor recorreu a pessoal júnior e recentemente contratado para trabalhar nesta atividade, fazendo chamadas telefónicas e interagindo com os colegas do Departamento Financeiro.

Foi feito um pedido por parte do FBA para a compra de 20.000 impressos em papel específico da UBP, pelo preço de 300.000 €. Os departamentos relevantes do FBA e da UBP começaram a tratar da parte logística e financeira.

O FBA e a UBP trocaram detalhes sobre faturas e pagamentos, incluindo contas e códigos SWIFT e IBAN. A UBP exigiu um pagamento adiantado de 100.000 €, a ser transferido para a sua conta detida no Docklands Securities Bank of Norland. Este foi efetuado no prazo de 24 horas após a aceitação do pedido.

O contrato exigia que a impressão dos 20.000 impressos em papel fosse concluída em sete dias. A UBP cumpriu esta obrigação um dia antes do prazo. A Divisão Comercial informou o Departamento Financeiro da UBP de que o material estaria pronto para envio após o pagamento final ser recebido.

O Departamento Financeiro da UBP enviou um e-mail aos seus homólogos do FBA informando-os de que a encomenda estava pronta para entrega e que o pagamento final no valor de 200.000 € deveria ser efetuado no prazo de 48 horas. Nessa noite, o FBA recebeu um e-mail da UBP a informar que a conta bancária da empresa em Norland não estaria acessível durante os 3 dias seguintes, devido a um feriado nacional de Norland. O e-mail solicitava que o valor fosse transferido para a conta da UBP no Docklands Securities Bank of Norland em Ostland.

No dia útil seguinte, o Departamento Financeiro do FBA estava pronto para transferir o dinheiro. O Diretor Financeiro autorizou a transferência dos restantes 200.000 €, que foram transferidos para a conta bancária da UBP em Ostland.

Na manhã do vencimento do prazo de 48 horas, o Departamento Financeiro da UBP contactou os seus homólogos do FBA e solicitou o pagamento imediato do valor devido. O FBA informou a UBP de que o pagamento já tinha sido efetuado e que aguardava a entrega dos materiais. Como um aparte, o FBA felicitou a UBP pelo feriado nacional.

O Departamento Financeiro da UBP conferiu a sua conta bancária e respondeu à FBA dizendo que não foi recebido qualquer pagamento. Também perguntaram porque é que a UBP estava a felicitá-los por um feriado nacional, quando faltavam dois meses para o próximo feriado.