

**Federal Bank of Atlantis Ltd.**

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

Data: 2 de outubro de 2017

Atlantis

**Departamento financeiro**

**Depoimento de** **Artemida Olimpiakos**

Eu sou empregado no Federal Bank of Atlantis, como a função de Chefe do Departamento Financeiro. O FBA é um banco bem conhecido, bem-sucedido e fiável na Europa, com agências e empresas em diversos países, não apenas na Europa, mas também em todo o mundo. Ficamos muito satisfeitos por confirmar que análises recentes de mercado mostram que, devido às suas políticas, os clientes do Banco tendem a aumentar em número e em solicitações de serviços.

Tendo sido mencionado anteriormente, fui informado de que o nosso Conselho de Administração decidiu emitir um bónus especial de aniversário para marcar os seus 100 anos de existência e operações bem-sucedidas.

Fui contactado pela primeira vez por Georgos Atlantis, Chefe do Departamento de Logística e Operações, em 21 de setembro, por e-mail, a informar-me de que o Departamento de Logística e Operações tinha começado a fazer os preparativos necessários para a impressão de bónus, incluindo encontrar um parceiro adequado para fornecer todos os elementos de impressão necessários. Também me disse que, devido à falta de mão de obra, o vice-chefe da DLO também iria cooperar neste projeto. No mesmo dia, fui contactado pelo Vice-Chefe do Departamento, Yorgos, que me disse que teríamos que iniciar esta tarefa com a máxima urgência e que ele procuraria envolver alguma ajuda adicional do seu departamento.

Muito brevemente Yorgos informou-me que tinha encontrado uma empresa de confiança chamada United Bank Printing ou UBP. Esta empresa estava disposta a ser contratada para este trabalho pelo preço de 300.000 euros, dos quais 100.000 teriam que ser pagos adiantados, sendo o restante valor pago no dia do envio do material impresso. Ele também me disse que o responsável na UBP será Otos Polaroidos, que eu conhecia de alguns eventos sociais como Diretor Financeiro da UBP. Enviei-lhe um e-mail rápido a dizer que eu seria o responsável por lidar com as finanças deste contrato, incluindo aprovar e fazer transferências. Ele respondeu imediatamente a dizer que ficava contente por estarmos a realizar este negócio.

No dia 22, Otos enviou-me um e-mail a dizer que teríamos que fazer uma transferência imediata de 100.000 euros para pagamento antecipado à UBP. O e-mail incluía uma fatura pró-forma com todos os elementos bancários necessários. As instruções do banco incluíam informações para transferência de dinheiro para a conta bancária da UBP no Dockland Securities Bank of Norland. Lembro-me que essa conta parecia perfeitamente em ordem, sem nada que levantasse suspeitas. O IBAN e o SWIFT funcionaram perfeitamente, designando a transferência para a agência principal do DSBN na capital de Norland, Blankeberg. Autorizei o pagamento e a transferência de 100.000 euros foi feita durante esse dia.

O momento importante seguinte foi aquele em que Otos me enviou um e-mail, a 28 de setembro, a indicar que 20.000 papéis de impressão especiais teriam sido impressos e estariam prontos para enviar, assim que fosse recebida a confirmação do pagamento final. Ele também afirmou que o pagamento devido de 200.000 Euros deveria ser efetuado o mais rapidamente possível e que brevemente enviar-me-iam a fatura final.

Anotei que Yorgos estava no cc deste e-mail. Enviei-lhe um pequeno e-mail a solicitar confirmação do que foi referido, o que ele fez. Dito isto, comecei a preparar todas as disposições necessárias para a transferência final. Yorgo confirmou que estava tudo bem.

No mesmo dia muito perto do encerramento do nosso horário comercial, Otos enviou-me outro e-mail com a fatura final no valor de 200.000 euros incluindo alterações das informações da conta bancária com pedido de que fizesse a primeira transferência no dia seguinte, de manhã, devido ao feriado nacional em Norland e consequente encerramento de todos os escritórios e agências do Docklands Securities Bank of Norland naquele país durante os próximos 3 dias úteis. Em vez de Norland, foram dados os detalhes da conta bancária da conta da UBP no Docklands Securities Bank of Norland em Ostland.

Como já era muito tarde e o horário de expediente estava a chegar ao fim, e como eu tinha em mente a necessidade urgente do material, terminei toda a documentação necessária e os preparativos do e-banking para transferir 200.000 euros para a conta bancária do UBP em Ostland no dia seguinte logo pela manhã. A primeira coisa que fiz no dia seguinte foi a autorização e de facto transferi a quantia mencionada para uma determinada conta. Isto foi no dia 29 de setembro.

Percebi que algo correu mal quando, na manhã de 30 de setembro Otos me contactou, novamente por e-mail, a solicitar o pagamento imediato do valor em dívida. Eu disse-lhe que o pagamento já tinha sido feito e que estávamos à espera da entrega da mercadoria. Como um aparte, felicitei Otos pelo feriado nacional.

Recebi de imediato outro e-mail de Otos a dizer que verificou a sua conta bancária e que não tinha recebido nenhum pagamento da nossa parte. Ele também me perguntou porque é que os felicito por um feriado público, quando faltavam dois meses para o próximo feriado.

Eu notifiquei imediatamente Yorgos sobre o que aconteceu.

Chefe do FD do FBA

Artemida Olimpiakos