

**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 estou empregado no Federal Bank of Atlantis como 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 começou a fazer todos os preparativos necessários para a impressão de bónus, incluindo encontrar um parceiro adequado para fornecer todos os elementos de impressão necessários. Ele também me disse que, devido à falta de mão de obra, o vice-chefe da DLO também iria participar. 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 suscitaria alguma ajuda adicional do seu departamento.

Muito brevemente Yorgos informou-me que ele encontrou uma empresa de confiança chamada United Bank Printing ou UBP. Estava disposta a ser contratada para este trabalho pelo preço de 300.000 euros, dos quais 100.000 em pagamento adiantado, sendo o restante pago no dia do envio. Ele também me disse que o responsável na UBP era 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 os aspetos financeiros deste contrato, incluindo aprovar e fazer transferências. Ele respondeu imediatamente a dizer que estava contente por se realizar este negócio.

No dia 22, Otos enviou-me um e-mail a dizer que teríamos de fazer a 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 para levantar 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 que Otos me enviou um e-mail em 28 de setembro a indicar que os 20.000 papéis de impressão especiais já teriam sido impressos e que eles estariam prontos para enviar a remessa assim que tivessem a confirmação do pagamento final. Ele também afirmou que o pagamento devido de 200.000 Euros devia ser feito o mais rapidamente possível e que brevemente enviar-me-iam a fatura final.

Eu também notei que Yorgos estava no cc deste e-mail. Enviei-lhe um pequeno e-mail a solicitar confirmação do que foi dito sobre o que 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 para fazer a primeira transferência no dia seguinte de manhã devido ao feriado nacional em Norland e encerramento de todos os escritórios e agências do Docklands Securities Bank of Norland naquele país durante os 3 dias úteis seguintes. 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 quase a terminar, e como eu tinha em mente a necessidade urgente do material, concluí 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 das mercadorias. 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 felicitei por um feriado nacional, quando faltavam dois meses para o próximo feriado.

Eu notifiquei imediatamente Yorgos sobre o que aconteceu.

Chefe do FD do FBA

Artemida Olimpiakos