**Formation judiciaire complémentaire sur la cybercriminalité**

**Synopsis de l’étude de cas**

La Federal Bank of Atlantis est une banque européenne bien connue, sérieuse et prospère. Elle dispose de nombreux établissements et succursales dans plusieurs pays en Europe et dans le reste du monde. Elle travaille avec des banques et des entreprises réputées et dignes de confiance. Sa politique semble lui attirer plus de clients que les banques concurrentes, aussi bien pour l’ouverture de comptes que pour la souscription à d’autres produits bancaires.

Pour fêter les 100 ans de la banque, le Conseil d’administration de la FBA décide d’émettre une obligation « spéciale anniversaire ». Le Conseil charge le Département de la logistique et des opérations de préparer l’impression des obligations, et notamment de trouver un imprimeur à même de fournir toutes les prestations nécessaires. Le Département de la logistique commence immédiatement à planifier les actions, dont la recherche d’une entreprise appropriée pour l’impression sur papier spécial.

La meilleure offre est présentée par l’une des entreprises les plus renommées dans ce domaine : United Bank Printing, dont le siège se trouve en Norland. Les premiers contacts sont noués ; le Département des finances de la FBA commence à participer aux échanges. C’est l’époque des congés d’été. Beaucoup d’employés expérimentés étant absents, le chef adjoint du Département de la logistique et des opérations décide de mobiliser tout le monde. Ainsi, des employés fraîchement recrutés sont associés au projet, avec pour mission de passer les appels nécessaires et de contacter si besoin leurs collègues du Département des finances.

Très vite, le marché est conclu et la FBA commande à UBP 20 000 impressions sur papier spécial pour un montant de 300 000 euros. Le Département de la logistique et des opérations de la FBA contacte son homologue à UBP concernant les dispositions logistiques, tandis que les départements des finances des deux entreprises échangent les données nécessaires au paiement : identifiants SWIFT et IBAN, coordonnées des employés qui procéderont au paiement anticipé et établiront la facture définitive, etc. UBP demande à la FBA un paiement anticipé de 100 000 euros, à verser sur son compte à la Docklands Security Bank of Norland ; le virement est effectué dans les 24 heures.

Aux termes du marché, 20 000 impressions sur papier spécial doivent être réalisées en une semaine au maximum. Les impressions sont prêtes un jour avant le délai. Le Département commercial de l’entreprise signale au Département des finances que les supports imprimés seront expédiés dès l’encaissement du paiement définitif. Le Département des finances d’UBP contacte immédiatement par e-mail son homologue à la FBA pour l’avertir que les impressions ont été réalisées et que le solde, soit 200 000 euros, doit être versé dans les 48 heures au maximum. La FBA confirme qu’elle procédera au virement le plus tôt possible et dans les délais.

Le jour même, le Département des finances de la FBA prend les dispositions nécessaires au transfert des fonds, dont les changements des coordonnées de compte demandés par le Département des finances d’UBP par e-mail avant l’heure de fermeture : c’est la fête nationale en Norland et tous les bureaux et succursales de la Docklands Security Bank of Norland dans ce pays resteront fermés les trois jours ouvrables à venir. Les coordonnées bancaires indiquées sont maintenant celles du compte d’UBP à la Docklands Security Bank of Norland en Ostland. Devant la demande d’UBP et sachant que la FBA a besoin de recevoir le papier spécial au plus vite, la directrice financière approuve le transfert, et les 200 000 euros restants sont virés sur le compte bancaire d’UBP en Ostland dès le lendemain matin.

À l’expiration du délai de 48 heures, le Département des finances d’UBP contacte en urgence son homologue à la FBA pour demander le versement immédiat du solde pour ce marché. La FBA répond qu’elle a procédé au virement bien avant l’expiration du délai et attend maintenant de connaître la date de livraison des impressions, et profite de l’occasion pour souhaiter aux employés d’UBP une bonne fête nationale.

Le Département des finances d’UBP vérifie rapidement ses relevés bancaires et répond à la FBA ne pas avoir reçu le paiement, demandant au passage de quelle fête nationale il s’agit : celle de Norland aura lieu dans deux mois.