**Formation judiciaire complémentaire sur la cybercriminalité**

**Synopsis de l’étude de cas**

La Federal Bank of Atlantis (FBA) 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. Ses activités bancaires et commerciales sont réputées fiables et solides. 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.

À l’occasion des 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 (DLO) de préparer l’impression des obligations, et notamment de trouver un imprimeur à même de fournir toutes les prestations nécessaires.

Le DLO trouve un fournisseur, bien connu dans le domaine des produits et services d’impression. Il s’agit d’United Bank Printing (UBP), dont les bureaux se trouvent en Norland. En interne, le DLO est également en contact à ce sujet avec le Département des finances de la FBA.

En raison des congés d’été, les effectifs du DLO sont clairsemés, si bien que le chef adjoint du département confie à des employés fraîchement recrutés la tâche de travailler à ce projet (passer des appels, coopérer avec leurs collègues du Département des finances).

La FBA commande à UBP 20 000 impressions sur papier spécial pour un montant de 300 000 euros. Les départements concernés au sein de la FBA et d’UBP entament les démarches logistiques et financières.

La FBA et UBP échangent les données nécessaires à la facturation et au paiement, dont les identifiants SWIFT et IBAN. UBP demande le versement d’un paiement anticipé de 100 000 euros sur son compte à la Docklands Security Bank of Norland. Le versement est effectué dans les 24 heures suivant l’acceptation de l’ordre de virement.

Le contrat prévoit la réalisation de 20 000 impressions dans un délai de sept jours. UBP remplit cette obligation un jour avant le délai. Le Département commercial signale au Département des finances d’UBP que les impressions sont prêtes pour expédition dès l’encaissement du paiement définitif.

Le Département des finances d’UBP envoie un e-mail à son homologue de la FBA pour l’informer que la commande est prête est que le paiement final de 200 000 euros est dû dans les 48 heures. Ce soir-là, la FBA reçoit un e-mail d’UBP l’informant que le compte bancaire de l’entreprise en Norland sera inaccessible dans les trois jours à venir en raison de la fête nationale en Norland. L’e-mail demande que le solde soit versé sur le compte d’UBP à la Docklands Security Bank of Norland en Ostland.

Le lendemain, le Département des finances de la FBA est prêt à transférer les fonds. La directrice financière autorise le virement des 200 000 euros restants, qui sont versés sur le compte bancaire d’UBP en Ostland.

Le matin suivant l’expiration du délai de 48 heures, le Département des finances d’UBP contacte son homologue à la FBA pour demander le paiement immédiat du solde. La FBA informe UBP que les fonds ont déjà été versés et qu’elle attend la livraison de la commande. Elle en profite pour souhaiter à UBP une bonne fête nationale.

Le Département des finances d’UBP vérifie son compte bancaire et répond à la FBA qu’aucun paiement n’a été reçu. Il demande également pourquoi la FBA lui souhaite une bonne fête nationale alors qu’elle aura lieu dans deux mois.