**Formação judiciária avançada em Cibercrime**

**Sinopse do estudo de caso**

O Federal Bank of Atlantis é um banco conhecido, bem-sucedido e fiável sediado na Europa. Tem muitas agências e empresas em vários países diferentes, não só na Europa, mas também em todo o mundo. As suas ligações bancárias e comerciais são conhecidas por serem respeitáveis e fiáveis. Parece que, devido às suas políticas, as pessoas tendem mais a ter contas bancárias e outros tipos de produtos bancários nesse banco do que em muitos outros.

O Conselho de Administração do FBA deliberou emitir um bónus especial de aniversário com o objetivo de marcar os seus 100 anos de existência e operações bem-sucedidas. Para esse propósito, o Conselho autorizou o Departamento de Logística e Operações a fazer os preparativos necessários para a impressão de bónus, incluindo encontrar um parceiro adequado para adquirir todos os elementos de impressão necessários para esse fim. O Departamento de Logística começou imediatamente a planear outras ações, incluindo encontrar uma empresa apropriada para vender material para a impressão de bónus e uma empresa de impressão adequada para esta finalidade especial.

A melhor oferta para o material de impressão especial veio de uma das empresas de renome dentro desta área com sede em Norland chamada "United Bank Printing". Os contactos iniciais foram feitos e o Departamento Financeiro do FBA começou a participar também. O Chefe Adjunto da logística e operações devido à falta de pessoal mais experiente no escritório, uma vez que era a altura das férias de verão, percebeu que seria necessária toda a ajuda possível. Assim, o pessoal júnior e recentemente empregado estava a participar nesta atividade, fazendo as chamadas necessárias e interagindo com os colegas do departamento financeiro, conforme necessário.

Muito em breve foi feito um acordo e 20.000 exemplares do material impresso foram encomendados pelo FBA à UBP pelo preço de 300.000 Euros. A logística e operações do FBA foram feitas com envolvimento do homólogo na UBP nas disposições logísticas, enquanto os departamentos financeiros do FBA e UBP trocaram detalhes necessários sobre pagamento, incluindo contas SWIFT e IBAN e códigos, sendo os funcionários da secção financeira encarregados de transferir o pagamento antecipado e arquivar a fatura final, etc. Foi exigido um pagamento adiantado de 100.000 euros, a ser pago pelo FBA à UBP, por conta do Docklands Securities Bank of Norland, que foi feito dentro de 24 horas.

De acordo com o contrato, os 20.000 exemplares da impressão especial deveriam ter sido impressos no prazo máximo de uma semana, o que a UBP fez um dia antes do prazo. A Divisão Comercial da empresa enviou um aviso ao Departamento Financeiro, informando de que estava pronto para enviar a remessa assim que recebesse a confirmação do pagamento final. O Departamento Financeiro contactou imediatamente por e-mail os homólogos do FBA, informando que o material fora impresso e que o pagamento devido de 200.000 Euros deveria ser feito no máximo dentro de 48 horas. O FBA confirmou que faria a transferência o mais rápido possível, antes do final do prazo.

Dentro do mesmo dia útil, o departamento financeiro do FBA preparou as disposições necessárias para a transferência do dinheiro, incluindo as alterações nas informações da conta bancária solicitadas pelo departamento financeiro da UBP por e-mail antes do encerramento do horário comercial, devido ao feriado nacional em Norland e encerramento de todos os escritórios e agências do Docklands Securities Bank of Norland naquele país para 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. Considerando a necessidade urgente do FBA pelo material e pedido da UBP, o diretor financeiro emitiu a aprovação para a transferência e os restantes 200.000 EUR foram transferidos para a conta bancária da UBP em Ostland no dia seguinte logo de manhã.

Na manhã do dia em que as 48 horas expiraram, o departamento financeiro da UBP entrou em contacto com os homólogos do FBA com pedido de reação imediata para o pagamento da quantia restante de dinheiro acordada. O FBA respondeu que já tinha sido feita a a transferência, antes do prazo final, e que estavam à espera do anúncio do dia da entrega do material de impressão, parabenizando a UBP pelo feriado nacional.

O departamento financeiro da UBP verificou rapidamente os seus extratos de conta e respondeu ao FBA que não tinha registado pagamentos em seu nome pelo FBA e perguntou a que Feriado Nacional se referiam, uma vez que o próximo ocorreria apenas dentro de dois meses.