

# 兼职成帮凶：来自张三的困惑

## 一、案例概要

本案例以某民办高校张三同学的一次网络交友经历为线索，结合当下司法大数据中发案率激增的帮助信息网络犯罪活动罪（简称“帮信罪”）的产生过程，主要探讨了当下网络技术迅猛发展带来的优势与弊端，如 chatgpt 的产生对行业产生的影响，技术到底是不是中立的？大学生在网络生活中应该树立怎样的交友观、金钱观、网络伦理观等问题。最后引导学生探讨“帮信罪”的治理手段，以提升学生的系统思考能力，价值判断能力。

## 二、在课程中的定位

本案例可以用在《网络伦理与电子商务法规》《经济法》课程当中，技术是否中立、网络要不要讲伦理、以及大学生应该树立怎样的金钱观、交友观等课程思政话题进行讨论；教学适用对象为以学习以上两门课程的全校本科学生人群。当然，本课程也可以适用于学工老师在对学生进行电信反诈宣传时使用。

## 三、学习目标

①当代大学生如何树立正确的交友观、金钱观、网络伦理观，避免堕入犯罪的深渊。

②结合案例背景，掌握技术中立的定义及网络技术发展现状，探讨技术是否是中立的？理性看待信息技术带来的便利，以及信息技术的滥用带来的社会管理问题、网络管理问题。

③认识帮信罪是什么，分析帮信罪产生的原因，大学生深陷帮信罪的原因，正确认识自己。

④如何治理“帮信罪”？训练学生从多角度思考解决社会问题的能力，提高大学生法学素养、法治意识。

## 四、相关阅读资料

①吴波.俞小海, 信息网络犯罪司法适用十五讲(专题九电信网络诈骗犯罪司法适用) [M]. 北京: 中国检察出版社, 2021: 1.

②谢志强. 信息网络视角下诈骗犯罪的刑法规制[M]. 北京: 中国人民公安大学出版社, 2021: 3.

- ③黄波. 网络传播有害信息的刑法规制[M]. 北京: 知识产权出版社, 2022: 1.
- ④林远宏. 帮助信息网络犯罪活动罪的防范与控制探析[J]. 网络空间安全, 2023, 14 (02) : 98-102.
- ⑤新华网. 最高人民检察院工作报告[ER/OL]. (2022-03-15)[2022-11-21]. <http://www.news.cn/pol-itics/2022lh/2022-03/15/c-1128472592.htm>.
- ⑥王汤霖. 网络赌博犯罪的原因及防范对策——犯罪经济学的视角[J]. 江苏警官学院学报, 2021, 36(05): 33-39.
- ⑦卢建平. 轻罪时代的犯罪治理方略[J]. 政治与法律, 2022(01): 51-66.

## 五、讨论问题

讨论问题 1: 张三同学为了减轻家里经济负担而把银行卡出借给他人, 如何看待这种做法?

讨论问题 2: 面对急速发展的互联网技术, 如何看待这种现象?

讨论问题 3: 技术是中立的吗? ChatGPT 等技术的出现会带来哪些影响?

讨论问题 4: 什么是“帮信罪”? 结合附录 2 数据, 自己在网络进一步收集资料, 试着分析帮信罪呈现怎样的犯罪态势。大学生在哪些行为容易触犯“帮信罪”?

讨论问题 5: 如何治理帮信罪? 从国家、社会、学校、家庭、大学生自身角度展开。

讨论问题 6: 当代大学生应该树立怎样的网络伦理观?

## 六、教学计划

本案例可供独立的案例讨论课使用。以下是按照时间进度提供的课堂计划建议, 仅供参考。整个案例课的课堂时间控制在 90 分钟。

本案例适用于 90 分钟的课堂

环节	时间 (分钟)
案例内容概述、案例讨论热身等	10 分钟
讨论问题 1	5 分钟
讨论问题 2	10 分钟
讨论问题 3	15 分钟

讨论问题 4	15 分钟
讨论问题 5	15 分钟
讨论问题 6	10 分钟
小组发言（1-2 组学生代表）	5 分钟
案例总结（教师）	5 分钟

### （1）课前计划

教师应提前 1-2 周发放案例原文和相关补充材料，并提供思考题给学生，请学生在课前完成阅读和初步思考，同时回顾已学的相关理论知识并查看相关文献资料。可以将学生分为 4-6 人为一组，一个教学班分为 8-12 组，为每组确定组长，组长负责为本组成员进行分工，并组织课前、课中讨论。

#### 补充资料：

- ①中国裁判文书网重庆市合川区人民法院关于帮信罪的 25 份判决书<sup>1</sup>；
- ②网络文章《外卖骑手，困在系统里》；
- ③2019 年最高人民法院《关于办理非法利用信息网络、帮助信息网络犯罪活动等刑事案件适用法律若干问题的解释》。

### （2）课堂计划

①导入环节，教师可以通过提问的方式让学生分享自己的经历，形成对本案案例的直观感受。提问参考如下：

第一，自己/家人是否接到过网络诈骗电话？分享一下自己的经历。

第二，在网络生活中你能否识别出哪些属于网络诈骗？

②课堂讨论环节：90 分钟课堂安排见上表时间安排。

讨论问题 1：张三同学为了减轻家里经济负担而把银行卡出借给他人，如何看待这种做法？

讨论问题 2：面对急速发展的互联网技术，如何看待这种现象？

讨论问题 3：技术是中立的吗？ChatGPT 等技术的出现会带来哪些影响？

讨论问题 4：什么是“帮信罪”？结合附录 2 数据，自己在网络进一步收集资料，试着分析帮信罪呈现怎样的犯罪态势。大学生在哪些行为容易触犯“帮信

<sup>1</sup> 文中所涉及的判决书全部公开可查，查询网址：

<https://wenshu.court.gov.cn/website/wenshu/181029CR4M5A62CH/index.html>

罪”？

讨论问题 5：如何治理帮信罪？从国家、社会、学校、家庭、大学生自身角度展开。

讨论问题 6：当代大学生应该树立怎样的网络伦理观？

（3）课后计划：以小组为单位，经充分讨论与交流后，针对案例中张三同学发生的经历对当代大学生的启示，请 1-2 组学生代表进行 2-3 分钟左右的发言。

## 七、讨论问题分析

**讨论问题 1：张三同学为了减轻家里经济负担而把银行卡出借给他人，如何看待这种做法？**

获得朋友，属于马斯洛需求 5 层次中的爱和归属需求，人类与动物之间的区别就在于我们内心有情感，有爱，每个人一生最终在追求的无非就是两种价值感受，一是认同感，二是归属感。我们渴望获得他人的认同，尤其是身边亲近的人的认同对我们来说非常重要，期待做出一番成绩来，想让他看见，得到他人尊重；二是我们内心害怕孤独，期待可以找到一个志同道合的组织，有共同的价值观，组织里的成员可以一起为了某个事业去奋斗，找到我们灵魂的安放地，这是每个人的终极需求。然而很多时候其实我们都很少获得这两种价值感觉的，所以更显得珍贵。

00 后的大学生属于互联网的原住民，由于日常在网上冲浪的时间较多，对网络的虚拟性习以为常，加之个体周围生活环境的差异性太大，造成了他们平时与他人交流不多，尤其是当家庭原生环境无法满足他的情感需求时，在网上寻找朋友的可能性较大，这时候交友上的理性、谨慎选择就十分重要了。

可引导学生，启发思考，主要进行的是思政教育，言之有理即可。

**讨论问题 2：面对急速发展的互联网技术，如何看待这种现象？**

技术极速发展，为我们的生活带来了大量的便利，也产生了以数字经济、互联网技术为核心的新兴行业，如美团外卖、移动支付、网络购物、共享单车、滴滴打车、人工智能、万物互联的产生，让人们生活得更美好，但是技术在快速发展的同时也带来了一系列问题，如网约车安全问题、网络诈骗频发、隐私泄露问题、支付安全问题、网络谣言，互联网上到处充斥着暴戾问题等等。

以人脸识别技术为例，国内有关人脸识别技术的争论，往往停留于保护个人

隐私还是保护公共安全的层面。实际上，如果这项技术全面推广运用，不仅所有人的隐私得不到保障，其人身与财产安全也会受到重大威胁。将人脸识别当作预防违法犯罪的手段，只会带来更多更严重的违法犯罪。

引导学生可讨论，技术给人类生活带来的进步与危害，言之有理即可。

### **讨论问题 3：技术是中立的吗？ChatGPT 等技术的出现会带来哪些影响？**

提前要求学生阅读文章《外卖骑手，困在系统里》，文章详细分析了外卖骑手在系统算法驱使下所面临的困境。大家可能认为算法是中立的，只是一项技术而已。但外卖平台的算法力求不断缩短骑手的送餐时间，并对未按时送达的骑手进行经济性惩罚。为避免受到惩罚，骑手常有意或无意地违反交通法规，造成交通事故频发。

实际上，我们已接触到的“技术中立”原则有两层含义：一是从政府层面而言，技术中立是指政府应当平等地对待各种技术，使它们享有充分的市场竞争机会，从而推动技术的发展；二是从企业层面而言，技术中立实际指美国知识产权法中的“实质性非侵权用途”规则。所谓的“实质性非侵权用途”规则，是一项责任抗辩事由。如果某类物品既可以被用于合法用途，也可被用于侵权用途，那么，不能仅仅因为该类物品有可能被他人用于侵权用途而推定提供者“应当知道”他人侵权，更不能以此为由被要求承担帮助责任或替代责任，这就是“实质性非侵权用途”规则的含义。

所谓技术中立，其实是个伪命题，关键在于以什么为参照系。如果在科技系统内部看，技术自然是中立的，没有好坏之分。但技术不只涉及科技系统，它也作用于现实社会。立足于经济系统的角度，技术会被分为盈利的技术和非盈利的技术。从伦理系统的角度来观察，技术必然被分为善的技术和恶的技术。而以法律系统为参照系，所有的技术都会被分为两类，也就是合法的技术和非法的技术。

技术是一把双刃剑，但不同类型的技术，双刃剑的效应大不相同。因此，法律上的规制措施也会有所差别，大致可分成三类：

一是被法律完全禁止的技术，例如基因编辑婴儿；二是原则禁止例外允许，例如欧盟对于人脸识别技术便采取原则禁止的态度；三是允许合规情况下进行推广使用，例如自动驾驶的技术。

ChatGPT 的出现转变了人们对人工智能技术的一般认识，打破了固有的思维定势，将会进一步推动经济社会跨越发展。一是显著提高生产效率。二是全面推动行业创新。三是优化经济产业结构。

**讨论问题 4：什么是“帮信罪”？结合附录 2 数据，自己在网络进一步收集资料，试着分析帮信罪呈现怎样的犯罪态势。大学生在哪些行为容易触犯“帮信罪”？**

随着互联网的普及和发展，传统犯罪开始与网络相结合，从而衍生出大量为传统犯罪信息化服务的行为，如为开设赌场提供网络平台、技术支持，为诈骗犯罪提供支付、洗钱渠道等。在原有刑法框架下，这样的行为由于网络的非接触性和人员身份的不确定性，很难以传统共同犯罪进行规制。在此情形下，一个崭新的罪名应运而生，它的全名是“帮助信息网络犯罪活动罪”，实务中简称“帮信罪”。

帮助信息网络犯罪活动罪（以下简称“帮信罪”）是 2015 年 11 月起施行的刑法修正案（九）新增罪名，主要指行为人明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通信传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助的犯罪行为，是电信网络犯罪的重要“帮凶”。这个罪名因为本身定位存在问题，缺乏实质界限，又想作为轻罪，导致适用存在问题，所以从“默默无闻”到“声名鹊起”时间并不长。帮信罪起初沉寂，在 2020 年开始广泛适用。

近年来，特别是 2020 年 10 月“断卡”行动以来，检察机关起诉涉嫌帮信犯罪案件上涨较快，目前已成为各类刑事犯罪中起诉人数排名第 3 的罪名（前两位分别是危险驾驶罪、盗窃罪）。

从学历上看，初中学历占比 61.9%，高中 23.8%，中专 7.14%，大专 7.14%。从职业来看，大多数人的职业要么是外出务工人员，要么是社会无业人员。

从涉案金额上看，25 起帮信罪涉案金额较大，累计金额 5547 万元，案件平均涉案金额达 222.88 万元，其中最小的一起金额为 13 万元，最大金额高达 800 万元。与高额的涉案金额形成鲜明对比的是，25 起案件帮信罪嫌疑人获利金额 234100 元，获利均值 16865 元，获利最多的是 91000 元，最少的是 800 元。

从犯罪方式来看，25 起案件主要集中在 3 类：一是出租、转让银行卡、信

用卡，上游犯罪份子使用银行卡、为微信电信诈骗犯罪提供支付结算；二是通过一些非法 APP 平台谎称高额收益，提供高额、低利息、无抵押贷款；三是架设、运行 GOIP 设备，冒充淘宝网、快递公司理赔员拨打受害人电话实施电信诈骗活动。

值得注意的是少数犯罪份子在触犯本罪前已经有其他犯罪前科的不在少数，如吸食毒品罪、贩卖毒品罪、聚众斗殴罪、抢劫罪、盗窃罪等犯罪行为，从预防犯罪的角度说，对这类人员的心理干预、出狱后的监管应该成为社区、司法机关重点关注的地方。另一个值得注意的地方是，团伙作案成为本罪发案的趋势，25 起案件中有 3 起团伙作案，犯罪分子之间分工明确，协作紧密，在犯罪中的主从地位不等，分赃按照在团伙中所起作用进行分配，整个团队的犯罪的危害性较其他案件大。

从处罚力度来看，结合犯罪分子的涉及金额、犯罪手段、到案后是否如实供述自己的犯罪行为，在犯罪中起到的作用，造成的危害，是否有自首、坦白、立功、累犯等情形，判处有期徒刑、拘役两种处罚措施的都有。25 起案件中只有一起判决在 1 年以上有期徒刑，其余 24 起判决均在 1 年以下，同时考虑到犯罪的危害性较小，本罪适用缓刑较多，有的案件适用了社区矫正，体现了我国法院从宽处理、谨慎适用刑事法律的司法理念。

### 大学生哪些行为容易触犯“帮信罪”？

①收购、出售、出租‘两卡’的行为。两卡，指的是银行卡和电话卡，银行卡是不能出租和转借的。②提供或操作“GOIP”“猫池”“多卡宝”等设备，为电诈团伙搭建远程“机房”；③利用社交媒体账号等方式为电诈团伙推广引流；④为网络犯罪分子制作、封装、维护非法软件；⑤职业“码农”团伙依附非法平台疯狂“跑分”等。

**讨论问题 5：如何治理帮信罪？从国家、社会、学校、家庭、大学生角度展开。**

治理帮信罪，需要整个社会参与。国家、社会、家庭、学校、大学生要从自己角度出发，切断帮信罪的传播途径，从法律完善、执法到位、法治教育跟上、家庭的重视、大学生研习法律知识，法治素养养成，才能做到彻底治理。

#### 一、在刑事政策指导下进行治理

实务中大学生因法治认知不够而被骗涉案“帮信罪”的情况中，常常伴随着“大好前途”“光明未来”“父母期望”“被骗”等词汇，尤其是本意为勤工助学的大学生，极易引起群众惋惜恻隐之心。习近平法治思想蕴含着重罪与轻罪的分类治理，大学生涉案“帮信罪”的情况中，一般主观恶意不大，在判处刑罚时可以对大学生的刑罚轻缓化。

2023年2月，重庆市南岸区人民检察院在办理一起涉及10余名在校学生买卖公司账户案件时，检察机关注重宽严相济，对受人诱使办理并出售公司账户，获取少量钱款、未造成严重后果且自愿认罪认罚的学生，依法作出相对不起诉决定，并组织公开听证，加强对涉案学生及家长的教育；对于组织招募学生买卖账户的“卡商”，依法从严惩治，建议从重判处实刑，取得良好效果。从大学生和群众的角度，融合法、理、情，让司法既有温度又有力度，助推法治中国建设。

## 二、源头行为管控下治理

治理大学生涉案“帮信罪”，最重要的是要从管控行为方式入手，让大学生没有接触实施帮助信息网络犯罪活动行为的机会。第一，针对支付结算提供帮助的高发帮助方式，各部门应持续联合推进“断卡行动”，继续打击个人银行账户、支付账户的买卖，对于组织招募大学生买卖账户的“卡商”，依法从严惩治。第二，针对推广类帮助行为，工信部等部门应加强对广告链接、短信等平台的管理，加强广告推广链接安全性审查措施。网络安全部门应提高网络巡查力度，公开对信息网络犯罪提供广告链接的举报渠道，及时发现整治不法行为；第三，针对提供技术支持帮助的，这种行为相比前两者具有专业性、隐蔽性特点，需要联合电信运营商管控网络电话，清理非法改号软件，及时禁用高风险接入点等，让大学生无从接触这些行为，从而难以成为“提供帮助者”。

## 三、家校社会协同下治理

对于大学生涉案帮信罪的治理，要做到让大学生在法治认知、法治意识、法治能力、法治情感方面形成坚定的法治信仰，这需要发挥高校、家庭、社会协同育人功效，共同引导大学生在学法用法中提升涉法行为能力。

持续深入开展“法治进校园”活动，由各级法官、检察官、律师现身说法，提升在校大学生法治意识。高校应结合专业与学生实际需要开设法律实务课程，结合就业、创业、实习工作做好《民法典》《劳动法》《劳动合同法》《经济法》



《刑法》等法律基础课程建设，充分发挥法治教育课堂教学的主渠道作用；联合校内外师资，在学生组织与社团中设立法律事物工作室，让学生有机会接触法律咨询、法律援助，在面临法律问题时获得及时解惑。

### **讨论问题 6：大学生应该树立怎样的网络伦理观？**

网络伦理主要指的是网络生活中应该遵循的道德与规范，包括在网络生活中如何处理自己与他人之间的关系，网络中的自己与现实中的自己的关系，如何处理人与网络之间的关系。

大学生正处于世界观、人生观和价值观逐步完善的阶段，在多元文化的冲击下，在网络的推波助澜下，其世界观、人生观、价值观极易受到影响。大学生由于社会经验不足，心智不够成熟，极易被人误导，如果由电信诈骗的受害者转为加害者，由于本罪名的隐蔽性、便捷性、专业性特征，很多案件连“上家”都无法查清，一旦案发，对学生的心理健康、职业生涯、甚至以后的家庭生活影响巨大。在心理认知上，张三同学并不认为自己是犯罪，对大学生的法治教育刻不容缓。青年，国家之未来。大学生是法治中国建设的生力军，对大学生涉案“帮信罪”的治理进行研究迫在眉睫。主要是要求大学生形成正确的交友观、金钱观、法治观。从自身出发完善法治修养，从社会环境进行分析，清醒认识到我们所处的社会并非完美，需要仔细甄别。

张三因为首次触犯法律，违法所得金额较少，主动退回犯罪所得，积极主动缴纳犯罪罚款，配合警方交代整个案件事实，犯罪情节轻微、社会危害性较小，检察院审理后作出不起起诉的决定。对于一个在校大学生来说，不起起诉，不丧失人身自由，这是最好的结果，但遗憾的是，在司法领域不起起诉不等于不记录，因犯罪情节轻微而被不起起诉，仍会有所谓的“案底”记载，会对该同学以后报考公务员、参军等有较大影响。文末，引用诗人艾青说过的一句话：“人生的路虽然漫长，但紧要处却只有那么几步，特别是当人年轻的时候”。青年，须走好脚下的每一步，那是你通往未来的路。