vinetur

财政部扩大美国对古巴制裁，周三生效

银行、船运商和饮料公司正为对旅行、支付以及与古巴相关烈酒交易的更严格审查做准备。

2026年9月30日星期三



美国财政部外国资产控制办公室（OFAC）周二发布提醒，扩大美国对古巴的制裁；根据更新后的古巴相关规则，新限制将于周三生效。

OFAC表示，此举扩大了涉及古巴交易的限制。该机构的提醒预示着金融往来和旅行等领域将出现新的限制，这一变化很可能会立即引起银行、出口商、进口商、航运公司以及处理任何与古巴相关业务的合规团队的关注。

该通知对从事饮料行业的公司尤为重要，尤其是与古巴有关的朗姆酒和其他蒸馏酒。即便一批货物或商业关系看似常规，更广泛的制裁也可能提高一笔付款、保险安排、货运预订或市场推广行程落入更严格美国管制的风险。对进口商、分销商和零售商而言，结果可能是对交易对手进行更严格筛查、对合同开展更多法律审查，以及对直接或间接触及古巴的交易更加谨慎。

财政部办公室所标识的 OFAC 公共提醒，在此处可见的原始材料中似乎并未提供每一项操作性条款的完整可读文本。不过，监测摘要将该措施与影响涉及古巴交易的扩大制裁联系起来，并称这些规则将影响朗姆酒和其他烈酒贸易。基于此，预计接触古巴原产产品或与古巴相关商业活动的公司在开展新业务前会认真审查该措施。

在实践中，OFAC 制裁变化影响的不仅是直接进口。一家分销商即便从未将古巴产品带入美国，只要其供应商、融资银行、承运人或海外关联方参与了与古巴相关的交易，仍可能面临质疑。旅行方面亦然。如果新限制收紧了哪些访问、会面或服务可被允许，公司可能需要重新审视与采购、贸易推广、接待活动或市场研究相关的员工出行计划。

新规生效后，金融机构也很可能迅速收紧管控。处理国际支付的银行通常会通过更新筛查过滤器、暂扣或拒绝触发新风险指标的付款，并要求客户提供更多文件来回应制裁更新。即便公司认为其活动合法，这也可能拖慢交易。保险公司、货运代理和报关中介往往采取类似做法，因为制裁风险可能带来民事处罚和声誉损害。

对于饮料行业而言，古巴朗姆酒是最明显的焦点。该品类具有象征意义和商业分量，任何扩大制裁的美国举措都可能使进口商、品牌所有者和分销商规划未来业务时更为复杂。即便不直接处理古巴朗姆酒的公司，如果与加勒比供应商、共享装瓶业务、区域物流网络或涉及古巴实体的推广活动合作，也可能面临连带影响。

OFAC 此次行动传递的更广泛信息是，与古巴相关的合规风险已上升。处于这种情形的法律和贸易专家通常会建议公司核实产品原产地、识别交易对手的受益所有人、确认付款路径，并审查任何服务提供方是否受美国司法管辖。每当新限制几乎没有提前时间就出台时，他们也往往会重新审视制裁、终止权和不可抗力条款。

在这一提醒发布之际，受监管行业的公司本已在贸易、金融和供应链领域承受更重的尽职调查要求。制裁扩大可能迫使企业迅速就库存、在途货物、参加贸易展以及未来采购计划作出决定。它还可能影响外国公司，只要其交易经过美国金融体系或涉及美国人士，而这在跨境贸易中是一个常见的风险暴露点。

财政部制裁通过法律禁令、许可规则和违规处罚相结合的方式执行。OFAC 的行动并不总是会禁止与某一目标国家的每一种接触，但它们可能会改变界限，以至于企业在律师和合规官审阅新文本之前暂停活动。在消费品领域尤其如此，因为品牌推广、样品、旅行、支付和第三方分销往往会交织在一起。

业内人士现在将关注更完整的法律指引，包括任何常见问题解答、更新后的许可解释或执法信号，以明确新的古巴限制将如何在日常商业中适用。在这些指引更清晰之前，许多可能接触古巴烈酒或相关服务的公司很可能会采取保守做法，并推迟哪怕只带有中等制裁风险的交易。