Copia dell'originale conservato presso la Pubblica Amministrazione (Art.85sexies,co.2-4,D156/05 smi)

UFFICIO TRIBUTARIO
Dipartimento Economia e Finanze

Partenza: AOO AOO-02, N. Prot. 00117525 del 17/12/2025

San Marino, 16 dicembre 2025/1725 d.f.R.

A tutti i contribuenti interessati

Lettera Circolare

Oggetto: Precisazioni su alcune novità introdotte dalla L.141/2025 "Modifiche alla Legge 16 dicembre 2013 n.166".

L'ufficio scrivente, a seguito dell'entrata in vigore della norma in oggetto, fornisce informazioni in merito ad alcune modifiche all'applicazione dell'imposta generale sui redditi che entreranno in vigore dall' 1 gennaio 2026.

1. DETRAZIONE D'IMPOSTA SMaC PER DIPENDENTI E PENSIONATI

Si informano i contribuenti, residenti e non residenti, percettori di redditi da lavoro dipendente e/o da pensione, che a partire dall'1 gennaio 2026, il calcolo delle ritenute IGR verrà modificato, poiché l'attuale **deduzione SMaC** è sostituita dalla **detrazione** di imposta (*Allegato "E" alla Legge n.166/2013 e s.m.i.).*

Per agevolare il contribuente è reso disponibile sul Portale www.gov.sm il servizio: ***"calcolo ritenute IGR Legge 141/2025"*** che consente di individuare l'importo di spesa da documentare tramite SMaC e la conseguente detrazione d'imposta IGR, calcolate sul reddito imponibile del contribuente.
Ai fini del calcolo è necessario compilare i campi relativi al reddito lordo mensile o annuale per tipologia di reddito.

Il dipendente o pensionato può optare, sotto la propria responsabilità, per la nuova detrazione SMaC una volta all'anno, su apposito modulo fornito dai datori di lavoro o dall'ISS.
Ciascun contribuente ha facoltà di scegliere, al netto della detrazione riconosciuta senza onere di documentazione SMaC, se vuole:
- beneficiare della **detrazione** in misura **massima,** documentando nell'anno l'intero ammontare di spesa SMaC, calcolata sulla base del proprio reddito

REPUBBLICA DI SAN MARINO
Via 28 Luglio, 196 - 47893 Borgo Maggiore B4
T +378 (0549) 885015 - F +378 (0549) 885 095 - info.tributario@pa.sm

Copia dell'originale conservato presso la Pubblica Amministrazione (Art.85sexies,co.2-4,D156/05 smi)

Partenza: AOO AOO-02, N. Prot. 00117525 del 17/12/2025

imponibile, necessaria per **ridurre le ritenute IGR** sullo stipendio/pensione mensile;
- beneficiare della **detrazione** in misura **parziale**, scegliendo di documentare un importo di spesa SMaC *inferiore rispetto* a quello corrispondente al proprio reddito imponibile, beneficiando di una **riduzione parziale delle ritenute IGR** sullo stipendio/pensione mensile. In tal caso è onere del contribuente comunicare al proprio datore di lavoro/ISS l'importo della detrazione parziale scelta;
- **non beneficiare di alcuna detrazione d'imposta**.

Nel caso in cui il contribuente non presenti alcuna opzione al proprio datore di lavoro/ISS, quest'ultimo considererà valida l'eventuale ultima richiesta avanzata. In merito si precisa che, in assenza di diversa opzione, l'attuale deduzione SMAC sarà convertita in detrazione in misura massima. Chi attualmente non ha optato per alcuna deduzione, sarà considerato come non beneficiario di alcuna detrazione, salvo eventuale conguaglio in sede di dichiarazione dei redditi "Modello IGRL".

L'art. 16 comma *8 quater* della Legge n.166/2013 s.m.i., riconosce ai soggetti fiscalmente residenti che si trovano nella condizione permanente di invalidità al 100% ovvero di non autosufficienza o infermità permanente, purché certificate dal competente servizio medico, la massima detrazione d'imposta senza onere di documentazione. Nel caso di contribuenti con invalidità al 100% o non autosufficienza purché percettori di assegno di accompagnamento, la detrazione verrà riconosciuta direttamente dall'Ufficio Prestazioni Economiche e Pensioni senza necessità di ulteriore certificazione.

Nell'importo delle spese SMaC da documentare concorrono, come previsto dall'Art. E1, comma 2, dell'Allegato "E" alla Legge n.166/2013 s.m.i., altresì:
1- spese per carburanti in misura **non superiore ad €1.500,00 annui**;
2-spese per utenze domestiche ed i costi per allacciamenti ove i **contribuenti fiscalmente residenti** abbiano la propria dimora effettiva;
3- spese per assicurazioni ramo danni a cose e persone.

Le spese di cui ai superiori punti 2 e 3, concorrono nella misura di €1.000,00 per redditi imponibili fino ad €15.000,00; per redditi imponibili superiori ad €15.000,00 e fino all'importo massimo di €50.000,00 concorrono per la parte corrispondente al rapporto tra l'ammontare di €50.000,00 diminuito del reddito

Copia dell'originale conservato presso la Pubblica Amministrazione (Art.85sexies,co.2-4,D156/05 smi)

Partenza: AOO AOO-02, N. Prot. 00117525 del 17/12/2025

imponibile e l'importo di €35.000,00.

L'importo delle spese SMaC da documentare può essere raggiunto anche considerando le spese sostenute e non già computate:

- dalle persone a carico del contribuente (art. 16 Legge n.166/2013 s.m.i.);
- dal coniuge convivente;
- dai soggetti conviventi non a carico, esclusi i soggetti per i quali la Legge riconosce la detrazione massima senza onere di documentazione.

2. DEDUCIBILITA' DELLE SPESE DI CUI AGLI ALLEGATI "A" e "B" ALLA LEGGE N.166/2013 S.M.I. – PASSIVITA' DEDUCIBILI

Si comunica che, dal periodo d'imposta 2026, la deducibilità delle spese di cui all'oggetto, è riconosciuta al contribuente fiscalmente residente, anche per conto delle persone a carico (art. 16 Legge n.166/2013 s.m.i.), se sono documentate da fattura o documento equivalente e purché sostenute con strumenti di pagamento tracciabili, quali strumenti elettronici, bonifici, assegni, ovvero tracciate con SMaC Card.

3. DETRAZIONI ART. 16 COMMA 7-BIS – CANONI DI LOCAZIONE E PROTESI DENTARIE E SANITARIE

Si comunica che, dal periodo d'imposta 2026, le spese di cui all'oggetto daranno diritto ad una detrazione di imposta riconosciuta al contribuente fiscalmente residente se documentate da fattura o documento equivalente unitamente a tracciabilità con strumenti elettronici, bonifici, assegni, ovvero tracciate con SMaC Card.

4. CANONI DI NOLEGGIO E LOCAZIONE PAGATI DA OPERATORI ECONOMICI A FORNITORI NON RESIDENTI

L'art. 104 della legge 166/2013 è stato modificato introducendo l'obbligo per tutti gli operatori economici, le imprese agricole, lo Stato e gli enti pubblici e privati, di applicare una ritenuta del 10% sui compensi corrisposti a non residenti per l'uso o la concessione in uso, compresa la locazione finanziaria, di attrezzature industriali, commerciali, scientifiche nonché di mezzi di trasporto, con esclusione delle imbarcazioni, navi ed aeromobili.

Copia dell'originale conservato presso la Pubblica Amministrazione (Art.85sexies,co.2-4,D156/05 smi)

La ritenuta deve essere versata anche per i canoni corrisposti in esecuzione a contratti stipulati prima del 2026, il cui pagamento avverrà dall' 1 gennaio 2026. Per il versamento di tale ritenuta, da riepilogare nell'apposito rigo della dichiarazione "Mod. IGR O" 2026, deve essere utilizzata la causale 001 006 (redditi di lavoro diversi da lavoro dipendente).

5. RITENUTA SUI REDDITI DI CAPITALE CORRISPOSTI A OPERATORI ECONOMICI ESTERI

L'art. 103 della Legge n. 166/2013 è stato modificato estendendo l'applicazione della ritenuta del 13% sui redditi di capitale corrisposti da tutti gli operatori economici e le imprese agricole, compreso lo Stato e gli enti pubblici e privati, nei confronti di tutti i soggetti economici, escludendo dunque solo quelli corrisposti nei confronti di banche, società finanziarie e società di gestione sammarinesi. Per il versamento di tale ritenuta, da riepilogare nell'apposito rigo della dichiarazione "Mod. IGR O" 2026, deve essere utilizzata la causale 001 006 (redditi di lavoro diversi da lavoro dipendente).
Es. L'operatore economico sammarinese che ha un mutuo con una banca estera, dovrà applicare la ritenuta del 13% a titolo di imposta con obbligo di rivalsa sull'ammontare degli interessi passivi corrisposti all'istituto estero.

Ulteriori chiarimenti saranno forniti con specifiche circolari previste per Legge.

L'occasione è gradita per porgere distinti saluti.

Il Dirigente
Avv. Davide Gasperoni

Firmato digitalmente da: Davide Gasperoni
Organizzazione: PA RSM/01
Data: 16/12/2025 15:11:06

Partenza: AOO AOO-02, N. Prot. 00117525 del 17/12/2025

REPUBBLICA DI SAN MARINO
Via 28 Luglio, 196 - 47893 Borgo Maggiore B4
T +378 (0549) 885015 - F +378 (0549) 885 095 - info.tributario@pa.sm